



**BANK PORTAL**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»  
[WWW.BANK-PORTAL.COM.UA](http://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 2019 року  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК «ПОРТАЛ»**



**BANK PORTAL**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»  
[WWW.BANK-PORTAL.COM.UA](http://WWW.BANK-PORTAL.COM.UA)

# **Річна фінансова звітність**

**за 2019 рік**

## ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2019 рік.	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2019 рік.	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 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.	9
Примітка 4. Основні принципи облікової політики:	9
✓ Основи оцінки складання фінансової звітності.	9
✓ Первісне визнання фінансових інструментів.	10
✓ Класифікація та оцінка фінансових активів.	10
✓ Оцінка бізнес-моделі.	11
✓ Рекласифікація фінансових активів.	13
✓ Фінансові зобов'язання.	13
✓ Класифікація та оцінка фінансових и зобов'язань.	14
✓ Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.	14
✓ Модифікація фінансових інструментів.	16
✓ Знецінення фінансових активів.	17
✓ Активи призначені на продаж.	17
✓ Резерви за зобов'язаннями.	21
✓ Податок на прибуток.	22
✓ Виплати працівникам.	22
✓ Облік впливу інфляції.	22
✓ Статутний капітал та емісійні різниці.	23
✓ Процентні доходи та витрати.	23
✓ Переоцінка іноземної валюти.	25
✓ Взаємозалік статей активів і зобов'язань.	25
✓ Інформація за операційними сегментами	25
✓ Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики.	26
Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку.	28
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.	33
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.	34
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.	41
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.	42
Примітка 10. Інші фінансові активи.	43
Примітка 11. Інші активи.	46
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.	47
Примітка 13. Кошти клієнтів.	47
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.	48

---

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання.	48
Примітка 16. Інші зобов'язання.	49
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці(емісійних дохід).	49
Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.	50
Примітка 19. Процентні доходи та витрати.	51
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати.	51
Примітка 21. Інші операційні доходи.	52
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати.	52
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.	53
Примітка 24. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.	55
Примітка 25. Операційні сегменти.	56
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками:	58
✓ Кредитний ризик	58
✓ Ринковий ризик	59
✓ Процентний ризик банківської книги	61
✓ Ризик ліквідності	62
✓ Операційний ризик	65
✓ Географічний ризик	65
Примітка 27. Структура регулятивного капіталу.	65
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.	66
Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань.	68
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.	72
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами.	73
Примітка 32. Події після дати балансу.	76

---

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 31 грудня 2019 року

	Примітки	Звітний 2019 рік	(у тисячах гривень) Попередній 2018 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	30 856	20 528
Кредити та заборгованість клієнтів	7	172 659	178 914
Інвестиції в цінні папери	8	25 096	17 037
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	100
Відстрочений податковий актив	24	30	111
Основні засоби та нематеріальні активи	9	15 531	3 027
Інші фінансові активи	10	625	15
Інші активи	11	669	360
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	14 412	3 788
<b>Усього активів</b>		<b>259 878</b>	<b>223 880</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	13	26 482	10 895
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2
Резерви за зобов'язаннями	14	-	4
Інші фінансові зобов'язання	15	12 589	15
Інші зобов'язання	16	3 572	2 671
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>42 643</b>	<b>13 587</b>
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Резерви та інші фонди банку	28	4 459	4 148
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		12 776	6 145
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>217 235</b>	<b>210 293</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>259 878</b>	<b>223 880</b>

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 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 2019 рік**

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний 2019 рік	Попередній 2018 рік
Процентні доходи	19	55 262	50 881
Процентні витрати	19	(2 321)	(444)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>52 941</b>	<b>50 437</b>
Комісійні доходи	20	2 933	1 767
Комісійні витрати	20	(284)	(167)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою, та від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		242	742
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 333)	(38)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7	(14 491)	(13 030)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		4	-
Інші операційні доходи	21	170	776
Витрати на виплати працівникам	22	(17 169)	(15 798)
Витрати зносу та амортизації	22	(1 330)	(1 336)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(13 601)	(15 885)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>8 082</b>	<b>7 468</b>
Витрати на податок на прибуток	24	(1 140)	(1 307)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 942	6 161
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>6 942</b>	<b>6 161</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>6 942</b>	<b>6 161</b>
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	25	6 942	6 161
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		6 942	6 161
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	25	34,71	30,81
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		34,71	30,81
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)	25	34,71	30,81
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		34,71	30,81

Затверджено до випуску та підписано

«16» квітня 2020 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 2019 рік

(у тисячах гривень)

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні фонди та інші	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду	200 000	4 094	-	3 938	208 032
Прибуток(збиток) за рік	-	6 161	-	-	6 161
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(210)	-	210	-
Дивіденди	-	(3 900)	-	-	(3 900)
<b>Залишок на кінець 2018 року( попередній період)</b>	<b>200 000</b>	<b>6 145</b>	<b>-</b>	<b>4 148</b>	<b>210 293</b>
Скоригований залишок на початок 2019 року	200 000	6 145	-	4 148	210 293
Прибуток (збиток) рік	-	6 942	-	-	6 942
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(311)	-	311	-
Дивіденди	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець звітнього 2019 року</b>	<b>200 000</b>	<b>12 776</b>	<b>-</b>	<b>4 459</b>	<b>217 235</b>

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 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 2019 рік

	( у тисячах гривень )	
	Звітний 2019 рік	Попередній 2018 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	43 726	46 689
Процентні витрати, що сплачені	(2 140)	(480)
Комісійні доходи, що отримані	2 947	1 755
Комісійні витрати, що сплачені	(284)	(167)
Інші операційні доходи	170	776
Результат операцій з іноземною валютою	242	742
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(16 398)	(15 199)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(12 414)	(15 885)
Податок на прибуток, сплачений	(959)	(1 466)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>14 890</b>	<b>16 765</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 763)	(45 983)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(701)	(309)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(308)	(3 905)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15 587	(13 274)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	(138)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	36	490
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>21 741</b>	<b>(46 364)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від реалізації основних засобів	40	
Придбання основних засобів	(1 135)	(1 053)
Придбання нематеріальних активів	(375)	(280)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(1 470)</b>	<b>(1 333)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Зобов'язання за договорами з оренди	(116)	
Дивіденди що виплачені		(3 900)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(116)</b>	<b>(3 900)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 764)	(55)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	18 391	(51 652)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>37 527</b>	<b>89 179</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>55 918</b>	<b>37 527</b>

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер Н.В. Гайова





## 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 31.12.2019 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2019 року:

- ✓ Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна – акціонер Банку -100% акцій банку.

Станом на кінець дня 31.12.2019 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2019 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 2019 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Протягом 2019 року банківський сектор України продовжував демонструвати достатню стійкість та стабільність та працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків. Продовжилась тенденція загальної прибуткової роботи банківського сектору. Зокрема, в 2019 році українські комерційні банки в цілому отримали сукупний чистий прибуток у обсязі 59,6 млрд.грн., що більш ніж вдвічі більше, ніж за результатами 2018 року – 22,3 млрд.грн. Діяльність Банку у 2019 році була постійно прибутковою, фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 6942 тис. грн.

З позитивних факторів для банківської діяльності в 2019 році Банк визначив наступні:

- макроекономічна ситуація сприяла фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору; так, в 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4,1% (з 9,8% у 2018 році) – найнижчого рівня за останні шість років;
- облікова ставка Національного банку України протягом року знизилась з 18% до 11% річних;
- результати оцінювання Національним банком України стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію (крім банків з російським капіталом).

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2020 р. з 75 банків кількість банків з державною часткою власності – 5, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 55,2%.

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

Банк здійснював консервативну політику щодо проведення активних операцій. Впродовж 2019 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

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.

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

Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме невизначеність у середньостроковій перспективі щодо проведення макроекономічної політики, структурних реформ; а також невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом. 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.

Також керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка проведена на підставі низки факторів, основними з яких є наступні:

- За прогнозами керівництва Банку, очікується уповільнення економіки України протягом не менше ніж перші два квартали 2020 р. Вказаний фактор є частиною глобальних кризових явищ, наразі оцінка глибини економічного спаду затруднена. Більш точні прогнози керівництво не має можливості здійснити, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: тривалість карантинних заходів, ефективність відповідних дій уряду України та відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом;
- Банк очікує зниження кредитної активності позичальників із якісною кредитною історією, відповідно очікування по збільшенню процентних доходів можуть бути переглянуті при одержанні достатньої інформації для прогнозування. Також можливе зростання частки проблемних активів, збільшення темпів зростання резервів за активними операціями. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України. Для нівелювання загроз збитків Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку та не оголошувати виплату дивідендів за результатами діяльності в 2019 році.

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, спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2), 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.

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 актовом чи зобов'язанням;
- вартість елемента 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 проводить оцінку бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- ✓ чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- ✓ яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ✓ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- ✓ яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- ✓ частота та обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- ✓ бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- ✓ бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;
- ✓ інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продаж не є блокуючим фактором для класифікації цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Банком в рамках комплексного аналізу, яким Банк досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. До продаж, що не змінюють класифікації активів до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків», віднесено продаж здійснені внаслідок:

- ✓ погіршення кредитної якості до рівня, що не є прийнятним для Банку згідно політики управління ризиком;
- ✓ реалізація плану виходу з кризової ситуації;
- ✓ утримання потрібного рівня регулятивного капіталу;

- ✓ зовнішніх чинників, на які Банк не має впливу.

Не суперечить також класифікації до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків» продажі, здійсненні в момент наближення терміну погашення активу згідно умов договору, неістотні продажі або рідко здійснювані.

Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітного періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продаж активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувались Банком на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Банком в ході його діяльності.

Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів обсяги продаж не є суттєвим критерієм-допускається навіть значний їх обсяг та кількість, однак мета продажу аналізується Банком.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

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

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

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме- чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:



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

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти ( і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

### ***Рекласифікація фінансових активів***

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

### ***Фінансові зобов'язання***

При первісному визанні 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, авалю, поруки;
- ✓ зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

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;
- ✓ передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- ✓ списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- ✓ передано право на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- ✓ зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного визнання активу;
- умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- ✓ Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- ✓ Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;

- ✓ Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати не пов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

**Фінансове зобов'язання** або його частина, припиняє визнаватись якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою-ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або його частини) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

### **Модифікація фінансових інструментів**

Модифікований **фінансовий актив** – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Для визначення типу модифікації та її наслідків проводиться кількісний та якісний аналіз змін умов договору. У випадку відсутності якісних змін проводиться виключно кількісний аналіз, який полягає в оцінці різниці між дисконтованими за початковою ефективною ставкою грошовими потоками за первісним кредитним договором та модифікованими (новими) грошовими потоками. За умови, що така різниця не перевищує 10% модифікація є неістотною. Цей критерій не застосовується у випадку модифікації фінансових активів, які проходять процес реструктуризації та є знеціненими.

До якісних критеріїв модифікації відносяться:

- ✓ Зміна валюти кредиту;
- ✓ Зміна позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;
- ✓ Невідповідність грошових потоків за новими умовами договору тесту SPPI.

У випадку наявності одного із критеріїв модифікація є істотною.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони передбачені первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі, що в основному спричинене масимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за **модифікованим зобов'язанням** значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну оцінку на предмет суттєвості модифікації умов. Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10%

відрізняються від теперішньої вартості грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

### ***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.

### ***Активи, призначені для продажу***

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив(група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як призначених для продажу.

Подовження річного терміну періоду завершення операції з продажу не перешкоджає класифікації активу в якості утримуваного для продажу, якщо склались об'єктивні обставини або виникли події, не підконтрольні Банку та при цьому є достатньо підтверджень твердого наміру Банку здійснити план продажу такого активу(або групи вибуття).

Банк визнає підтвердженням винятком з правила про річний строк, якщо:

- ✓ на дату, коли Банк має намір здійснити план продажу активу(або групи вибуття), він обґрунтовано очікує, що інші сторони(не покупець) виставлять такі умови його передачі, які визвуть подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому необхідні для реагування на ці умови дії не можуть бути здійснені до появи твердої згоди на покупку, вірогідність отримання якої висока та очікується протягом одного року;
- ✓ Банк отримує тверду згоду на покупку, але покупець або інші сторони непередбачено виставляють такі умови відносно передачі призначеного для продажу активу(або групи вибуття), які ведуть до подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому здійснені своєчасні дії для реагування на такі умови та передбачається, що причини, які визвали подовження строку, будуть успішно ліквідовані;
- ✓ протягом початкового річного періоду виникають обставини, що раніше розглядалися як малоімовірні, в результаті чого операція з продажу активу, що утримувався для продажу, до кінця цього періоду не здійснюється. При цьому протягом початкового річного періоду Банк здійснив необхідні дії для реагування на зміни обставин, цей актив(або група вибуття) є предметом активної пропозиції на ринку за ціною, яка з урахуванням обставин, що змінилися, є обґрунтованою та продаж характеризується високим ступенем вірогідності.

Банк оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів(груп вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

## 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 2019 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 2019 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 2019 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

### *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 2019 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 2019 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.

### **Процентні доходи та витрати**

#### **Ефективна ставка відсотка**

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка-ставка, яка точно дисконтує очікуваний грошовий потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективною ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику-ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень

упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективною ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективною ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективною ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

**Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання**- сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених

коштів(основної суми боргу, процентних доходів/витрат або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка,- різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

**Валова балансова вартість фінансового активу**- амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

**Процентні доходи за фінансовими активами**, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- ✓ Придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;
- ✓ Фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

**Комісійні доходи та витрати**, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе

конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту від будевиданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Всі інші випадки, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісії за розрахунково-касове обслуговування, та інші комісії, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

### **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 2019 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку
643	RUB	10	російських рублів	3,8160
840	USD	100	доларів США	2 368,62
978	EUR	100	Євро	2 642,20

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 відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

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

### ***Застосування нового стандарту МСФЗ 16 «Оренда»***

З 01 січня 2019 р. Банк почав застосовувати новий стандарт МСФЗ 16 «Оренда». Процес впровадження вимог стандарту наведений у Примітці 5. Ставка дисконтування визначена на підставі професійного судження фахівців Банку з урахуванням відсоткової ставки по довгостроковим кредитам в національній валюті юридичним особам.

## **Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р.

У цій фінансовій звітності Банк вперше застосував МСФЗ 16 "Оренда". Характер та вплив змін внаслідок прийняття цього нового стандарту бухгалтерського обліку описані нижче.

Банк вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2019 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

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

### **НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2019 РОКУ**

#### ***МСФЗ 16 «Оренда»***

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

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

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



Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованих з використанням ставки дисконтування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2019 року:

	Зобов'язання за договорами оренди
Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	66 240
Ефект дисконтування на 1 січня 2019 року	(53 631)
Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування станом на 1 січня 2019 року	12 609
Виключення щодо визнання:	
- короткострокові договори оренди	(10)
- договори оренди, за якими базовий актив має низьку	(18)
Опціони на продовження та дострокове припинення строку оренди, щодо використання яких є обґрунтована впевненість	-
<b>Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року</b>	<b>12 581</b>

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

- в звіті про фінансовий стан актив у формі права на користування активами відображено у рядку « Основні засоби та нематеріальні активи», а зобов'язання з оренди відображено у рядку «інші фінансові зобов'язання».

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

- активи з права користування у сумі 12 711 тисяч гривень в тому числі з урахуванням гарантійних платежів у сумі 130 тис. грн.;
- орендні зобов'язання у сумі 12 581 тисяч гривень, оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування. Банк застосував ставку додаткового запозичання як середню величину між мінімальним та максимальним значенням відсоткової ставки по довгостроковими кредитами у національній валюті юридичним особам (за грудень 2018 року), а саме 20%.

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

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

Стаття Звіту про фінансовий стан	Примітки	Сума до переходу на МСФЗ 16 (31.12.2018 р.)	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16 (01.01.2019 р.)
<b>Активи</b>				
Активи з права користування		-	12 711	12 711
Інші активи		360	(130)	230
<b>Усього</b>		<b>360</b>	<b>12 581</b>	<b>12 941</b>
Зобов'язання з оренди		-	12 581	12 581
Інші фінансові зобов'язання		15	-	15
<b>Усього</b>		<b>15</b>	<b>12 581</b>	<b>12 596</b>

Інформація щодо, розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці «Інші фінансові зобов'язання».

**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 дохід. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

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

**КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"**

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

**Щорічні удосконалення 2015-2017**

Ці вдосконалення включають:

**МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"**

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

**МСФЗ 11 "Спільні угоди"**

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, 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 невиконаними після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Дані удосконалення не вплинули на фінансову звітність Банку.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Готівкові кошти	25 252	11 742
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 557	2 389
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	3 109	6 591
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(62)	(194)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>30 856</b>	<b>20 528</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, та всі розміщення коштів на кореспондентських рахунках в банках України, та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, що до яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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	(194)	-
Зміна величини	132	(194)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(62)	(194)

Далі представлено аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Валова балансова вартість на початок періоду	20 528	9 179
Придбані/ініційовані фінансові активи	13 740	11 543
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 350)	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	30 918	20 722

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рівень рейтингу	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Високий рейтинг	27 809	14 131
Стандартний рейтинг	2 967	5 922
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	80	475
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	30 856	20 528

## Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, видані клієнтам, оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	216 767	206 388
-кредити, що надані юридичним особам	198 301	192 307
-кредити, що надані фізичним особам	18 466	14 081
-іпотечні кредити	-	-
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(44 108)	(27 475)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>172 659</b>	<b>178 914</b>

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

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	10 713	-	-	10 713
Низкий кредитний ризик	96 044	-	-	96 044
Середній кредитний ризик	47 544	-	-	47 544
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	62 466	62 466
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю</b>	<b>154 301</b>	<b>-</b>	<b>62 466</b>	<b>216 767</b>
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 519)	-	(34 589)	(44 108)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю</b>	<b>144 782</b>	<b>-</b>	<b>27 877</b>	<b>172 659</b>

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	3 857	-	-	3 857
Низкий кредитний ризик	85 816	-	-	85 816
Середній кредитний ризик	32 756	23 456	-	56 212
Високий кредитний ризик	-	5 117	-	5 117
Дефолтні активи	-	-	55 386	55 386
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю</b>	<b>122 429</b>	<b>28 573</b>	<b>55 386</b>	<b>206 388</b>
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 377)	(2 985)	(18 113)	(27 475)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю</b>	<b>116 052</b>	<b>25 588</b>	<b>37 273</b>	<b>178 914</b>

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 за звітний період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018	6 377	2 985	18 113	27 475
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	6 377	2 985	18 113	27 475
Придбані/ініційовані фінансові активи	3 006	-	13 176	16 182
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(461)	-	(222)	(683)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	597	(2 985)	1 418	(970)
-переведення до стадії 1	597	(2 834)	-	(2 237)
-переведення до стадії 2	-	-	-	-
-переведення до стадії 3	-	(151)	1 418	1 267
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 104	2 104
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>9 519</b>	<b>-</b>	<b>34 589</b>	<b>44 108</b>

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік 2018

	(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
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	11 094	-	3 175	14 253
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
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>6 377</b>	<b>2 985</b>	<b>18 113</b>	<b>27 475</b>

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	122 429	28 573	55 386	-	206 388
Придбані/ініційовані фінансові активи	24 501	-	13 257	-	37 758
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(16 085)	-	(11 294)	-	(27 379)
Переведення до стадії 1	23 456	(23 456)	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(5 117)	5 117	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	154 301	-	62 466	-	216 767

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

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2019 року - 12 548 тис.грн.

31 грудня 2018 року - 9 824 тис.грн.

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

	(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)	-	56 393	-	750
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	122 429	28 573	55 386	-	206 388

В 2019 році Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 29 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

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



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

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Добувна промисловість	-	-	249	-
Виробництво харчових продуктів	51 103	24	51 102	25
Виробництво одягу	23 508	11	23 597	11
Будівництво, операції з нерухомим майном.	11 150	5	-	-
Постачання електроенергії і газу	-	-	1 978	1
Ремонт і монтаж машин і устаткування	50 541	23	-	-
Спеціалізовані будівельні роботи	18 777	9	17 680	9
Оптова торгівля продуктами харчування	28 247	13	12 199	6
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів	-	-	64 798	31
Операції з нерухомим майном	14 771	7	14 607	7
Оренда, прокат і лізинг	204	-	6 098	3
Фізичні особи	18 466	8	14 080	7
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>216 767</b>	<b>100</b>	<b>206 388</b>	<b>100</b>

Банк на кожен звітний 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 2019 року.

	(у тисячах гривень)		
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	4 187	14 353	18 540
Кредити, що забезпечені:	194 114	4 113	198 227
-нерухомим майном:	65 715	4 113	69 828
у т.ч. житлового призначення	10 730	4 113	14 843
- гарантіями і поручительствами	7 941	-	7 941
-іншими активами	120 458	-	120 458
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>198 301</b>	<b>18 466</b>	<b>216 767</b>

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 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
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>192 292</b>	<b>16</b>	<b>14 080</b>	<b>206 388</b>

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	157 916	127 546	30 370
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 743	2 223	12 520
<b>Усього кредитів</b>	<b>172 659</b>	<b>75 525</b>	<b>97 134</b>

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	167 781	135 234	32 547
Кредити, що надані фізичним особам- підприємцям	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 132	35	11 097
<b>Усього кредитів</b>	<b>178 913</b>	<b>135 269</b>	<b>43 644</b>

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 2019 року	31 грудня 2018 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати Національного банку України)	25 096	17 037
Резерв під знецінення цінних	-	-
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>25 096</b>	<b>17 037</b>

Стаття «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан включає боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використання методу ефективної ставки відсотка.

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

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

	(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати Національного банку України)	25 096	-	-	-	25 096
Мінімальний кредитний ризик	25 096	-	-	-	25 096
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	25 096	-	-	-	25 096
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>25 096</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 096</b>

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

	(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати Національного банку України)	17 037	-	-	-	17 037
Мінімальний кредитний ризик	17 037	-	-	-	17 037
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	17 037	-	-	-	17 037
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>17 037</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 037</b>

### Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

	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	Актив з права користування	Усього
Балансова вартість 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 початок 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 2018р (на початок 2019 року) З урахуванням застосування МСФЗ 16	955	8	352	70	99	243	1 300	12 711	15 738
первісна(переоцінена) вартість	4 555	39	1 796	403	774	243	1 783	12 711	22 304
знос на кінець 2018р(на початок звітного 2019 року)	(3 600)	(31)	(1 444)	(333)	(675)	-	(483)	-	(6 566)
Надходження	1 046	-	32	-	17	-	376	-	1 471
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу та активів групи вибуття	(348)	-	-	-	-	-	-	-	(348)
Інші переведення	40	-	-	-	-	(40)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(423)	(8)	(106)	(60)	(91)	-	(188)	(454)	(1 330)
Балансова вартість на кінець звітного 2019р	1 270	-	278	10	25	203	1 488	12 257	15 531
первісна (переоцінена) вартість	5 157	39	1 828	403	791	203	2 159	12 711	23 291
знос на кінець звітного 2019 року	(3 887)	(39)	(1 550)	(393)	(766)	-	(671)	(454)	(7 760)

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 2019 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-1 193 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 – 20 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 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	5	9
Грошові кошти з обмеженим правом використання	17 067	16 347
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	297	297
Інші фінансові активи( нараховані комісійні доходи за кредитне обслуговування)	-	10
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 744)	(16 648)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>625</b>	<b>15</b>

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

До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість у сумі 16 347 тис.грн. 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 2019 рік наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(301)	(16 648)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(95)	(1)	(96)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(16 442)</b>	<b>(302)</b>	<b>(16 744)</b>

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

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) <sup>2</sup>
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(16 442)</b>	<b>(301)</b>	<b>(16 648)</b>

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	16 347	316	16 663
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	720	-	720
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(14)	(14)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>17 067</b>	<b>302</b>	<b>17 369</b>

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	16 347	8	16 355
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	-	308	308
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>16 347</b>	<b>316</b>	<b>16 663</b>

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	5	-	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	720	-	16 347	17 067
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297	297
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(95)	(5)	(16 644)	(16 744)
<b>Усього</b>	<b>625</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>625</b>

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	19	-	19
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	16 347	16 347
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297	297
Резерви під знецінення інших фінансових активів	-	(4)	(16 644)	(16 648)
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>15</b>



## Примітка 11. Інші активи

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	229	202
Передоплата за послуги	208	191
Інші активи	491	228
Резерв під інші активи	(259)	(261)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>669</b>	<b>360</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі «інші активи» станом на кінець 31 грудня 2019 року обліковуються переважно витрати майбутніх періодів у сумі 457 тис. грн .

### Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	(155)	(106)	-	(261)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(48)	50	-	2
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(203)</b>	<b>(56)</b>	<b>-</b>	<b>(259)</b>

### Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	(95)	(76)	-	(171)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(60)	(30)	-	(90)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(155)</b>	<b>(106)</b>	<b>-</b>	<b>(261)</b>

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

	(у тисячах гривень)	
	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Необоротні активи, утримувані для продажу		
-основні засоби( квартира)	3 349	3 788
-транспортні засоби( тепловози)	11 063	
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>14 412</b>	<b>3 788</b>

Станом на 01 січня 2020 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме квартира балансовою вартістю 3 349 тис.грн. та два маневрових тепловоза балансовою вартістю : 2 156 тис. грн та 8 906 тис. грн.

Згідно з планом продажу об'єктів, Банк має намір на реалізацію його протягом 2020 року.<sup>б</sup>

## Примітка 13. Кошти клієнтів

	(у тисячах гривень)	
	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші юридичні особи:	10 485	9 703
-поточні рахунки	10 485	8 648
-строкові кошти	-	1 055
Фізичні особи:	15 997	1 192
-поточні рахунки	15 835	777
-строкові кошти	162	415
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>26 482</b>	<b>10 895</b>

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

Відсутні залучені кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитним операціям. Залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними акредитивами, гарантіями, поручительствами у Банку немає.

У Примітці 18 надається аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у Примітці 26. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у Примітці 29.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 077	12	6 170	57
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 486	21	1 812	17
Фізичні особи	15 997	60	1 192	11
Інші(виробництво)	1 922	7	837	7
Інші (нерезиденти)	-	-	884	8
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>26 482</b>	<b>100</b>	<b>10 895</b>	<b>100</b>

#### Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

(у тисячах гривень)

	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок на початок 2019 року	4
Формування та/або збільшення резерву	(4)
Використання резерву	-
<b>Залишок на кінець 2019 року</b>	<b>-</b>

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

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

#### Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	5	-
Витрати за зобов'язаннями з оренди	191	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 366	-
Інші фінансові зобов'язання ( залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	27	15
<b>Усього</b>	<b>12 589</b>	<b>15</b>

За статтею «Зобов'язання орендаря з лізингу» обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року, тобто 24 роки.

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

## Примітка 16. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	40	3
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 458	2 668
Доходи майбутніх періодів	74	-
<b>Усього</b>	<b>3 572</b>	<b>2 671</b>

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 грудня 2019 року у сумі 3 458 тис.грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -2 513 тис.грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 925 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 2019 року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
<b>Залишок на кінець 2019 року</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Банку у вигляді публічного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 200 000 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.

(у тисячах гривень)

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

## 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.

31 грудня 2019 року			
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 856	-	30 856
Кредити та заборгованість клієнтів	45 697	126 962	172 659
Основні засоби та нематеріальні активи	-	15 531	15 531
Інвестиції в цінні папери	25 096	-	25 096
Відстрочений податковий актив	30	-	30
Необоротні активи, що утримуються на продаж	14 412	-	14 412
Інші фінансові активи	625	-	625
Інші активи	669	-	669
<b>Усього активів</b>	<b>117 385</b>	<b>142 493</b>	<b>259 878</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	26 322	160	26 482
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	223	12 366	12 589
Інші зобов'язання	3 572	-	3 572
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>30 117</b>	<b>12 526</b>	<b>42 643</b>
31 грудня 2018 року			
	Менше 12 місяців	Менше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
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	52	-	52
Необоротні активи, що утримуються на продаж	3 788	-	3 788
Інші фінансові активи	15	-	15
Інші активи	230	130	360
<b>Усього активів</b>	<b>101 708</b>	<b>122 113</b>	<b>223 821</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>13 317</b>	<b>270</b>	<b>13 587</b>

## Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Кредити та заборгованість клієнтів	47 332	44 022
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1
Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	5 827	6 858
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 103	-
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>55 262</b>	<b>50 881</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Строкові кошти фізичних осіб	(37)	(60)
Строкові кошти юридичних осіб	(11)	(381)
Строкові кошти інших банків	-	(3)
Зобов'язання з оренди	(2 273)	-
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(2 321)</b>	<b>(444)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>52 941</b>	<b>50 437</b>

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 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	1 705	1 293
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	105	101
Операції на валютному ринку	1 026	205
Комісійні доходи за надані гарантії	97	169
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>2 933</b>	<b>1 767</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(284)	(167)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(284)</b>	<b>(167)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>2 649</b>	<b>1 600</b>

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 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші операційні доходи(доход від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів)	4	2
Штрафи, пені отримані банком	1	758
Інші	4	16
Дохід від лізингу(оренди)	161	-
<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>170</b>	<b>776</b>

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

## Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

### Витрати та виплати працівникам

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Заробітна плата та премії	(14 416)	(13 337)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 716)	(2 440)
Інші виплати працівникам	(37)	(21)
<b>Усього витрат та утримання персоналу</b>	<b>(17 169)</b>	<b>(15 798)</b>

### Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Амортизація основних засобів	(689)	(1 178)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(187)	(158)
Амортизація активу з права користування	(454)	-
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(1 330)</b>	<b>(1 336)</b>

## Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(306)	(398)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	(91)	(253)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(574)	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(326)	-
Професійні послуги	(790)	(735)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	-	(3 084)
Витрати із страхування	(5 305)	(7 601)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	(439)	-
Телекомунікаційні витрати	(336)	(301)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(324)	(273)
Витрати на аудит	(341)	(302)
Інші адміністративні та операційні витрати	(4 769)	(2 938)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(13 601)</b>	<b>(15 885)</b>

До складу інших витрат віднесено:

-4 769 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. Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)

	Звітний 2019 рік	Попередній 2018 рік
Поточний податок на прибуток	1 059	1 366
Зміна відстроченого податку на прибуток	81	(58)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>1 140</b>	<b>1 307</b>

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.



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

(у тисячах гривень)

	Звітний 2019 рік	Попередній 2018 рік
Прибуток до оподаткування баланс	8 082	7 468
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 455	1 344
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>		
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	(315)	(37)
Витрати з податку на прибуток	(1 140)	(1 307)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2019 рік:

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2019	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2019
Балансова вартість ОЗ та НМА	95	(65)	30
Резерв за фінансовими гарантіями	-	-	-
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	16	(16)	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>	<b>111</b>	<b>(81)</b>	<b>30</b>

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 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)
<b>Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>	<b>52</b>	<b>58</b>	<b>111</b>

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

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

(у тисячах гривень)

	Звітний 2019 рік	Попередній 2018 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 942	6 161
Прибуток/(збиток) за рік	6 942	6 161
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>34,71</b>	<b>30,81</b>

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 25. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2019 року.

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
(у тисячах гривень)					
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	46 517	2 918	5 827	-	55 262
Комісійні доходи	1 973	959	1	-	2 933
Інші операційні доходи	-	-	-	170	170
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>48 490</b>	<b>3 877</b>	<b>5 828</b>	<b>170</b>	<b>58 365</b>
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(13 790)	(740)	38	1	(14 491)
Результат від операцій з іноземною валютою	72	170	-	-	242
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 333)	(1 333)
Комісійні витрати	-	-	(284)	-	(284)
Процентні витрати	(11)	(37)	-	(2 273)	(2 321)
Чистий прибуток/збиток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	4	-	-	-	4
Витрати на виплати працівникам	(14 250)	(1 202)	(1 717)	-	(17 169)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(1 330)	(1 330)
Інші адміністративні та операційні витрати	(11 289)	(952)	(1 360)	-	(13 601)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	8 082
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 140)	(1 140)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>9 226</b>	<b>1 116</b>	<b>2 505</b>	<b>(5 905)</b>	<b>6 942</b>

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2018 року.

	(у тисячах гривень)				Усього
	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
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
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>43 024</b>	<b>3 520</b>	<b>6</b>	<b>6 874</b>	<b>53 424</b>
Процентні витрати	(381)	(60)	(3)	-	(444)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(16 879)	4 135	(196)	-	(12 940)
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)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>(1 272)</b>	<b>5 459</b>	<b>(360)</b>	<b>2 333</b>	<b>6 161</b>

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2019 рік

	(у тисячах гривень)				Усього
	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	157 917	14 742	3 670	52 906	229 235
Необоротні активи, утримувані для продажу(чи груп вибуття)	-	-	-	14 412	14 412
Усього активів сегментів	157 917	14 742	3 670	67 318	243 647
Нерозподілені активи	-	-	-	16 231	16 231
<b>Усього активів</b>	<b>157 917</b>	<b>14 742</b>	<b>3 670</b>	<b>83 549</b>	<b>259 878</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	10 486	16 029	-	16 128	42 643
Усього зобов'язань сегментів	10 486	16 029	-	16 128	42 643
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>10 486</b>	<b>16 029</b>	<b>-</b>	<b>16 128</b>	<b>42 643</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 274	3 274
Амортизація	-	-	-	(1 330)	(1 330)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2018 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього активів</b>	<b>167 780</b>	<b>11 133</b>	<b>6 397</b>	<b>38 569</b>	<b>223 880</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>9 717</b>	<b>1 192</b>	<b>-</b>	<b>2 678</b>	<b>13 587</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 027	3 027
Амортизація	-	-	-	(1 336)	(1 336)

## Примітка 26. 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

Банк чутливий до кредитного ризику, який являє собою 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 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.

Процес управління кредитним ризиком, запроваджений в Банку включає наступні ключові елементи:

- ідентифікація, кількісна та якісна оцінка ризику;
- заходи щодо мінімізації/обмеження ризику (надання кредитів платоспроможним позичальникам, оформлення забезпечення за кредитами, встановлення лімітів та обмежень ризику);
- моніторинг та контроль рівня ризику;
- формування резервів на покриття ризиків і втрат;
- організація роботи з непрацюючими кредитами (НПА).

Протягом звітнього періоду Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

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

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 23,68% (нормативне значення Н7 не більше 25%);
- норматив великих кредитних ризиків Н8 – 69,82% (нормативне значення Н8 не більше 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 12,65% (нормативне значення – не більше 25 %).

Вплив на фінансові результати Банку здійснених Банком модифікацій чи укладення додаткових угод до договорів, за якими змінювались грошові потоки за фінансовими активами, є несуттєвим.

### 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 та обмежень відкритих валютних позицій.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	6 733	1 717	5 016
Євро	19 987	15 010	4 977
Фунт стерлінгів	31	-	31
Російські рублі	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>26 751</b>	<b>16 727</b>	<b>10 024</b>

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

	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
<b>Усього</b>	<b>13 395</b>	<b>3 212</b>	<b>10 183</b>

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 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	2 006	2 006	3 913	3 913
Послаблення долара США на 40%	(2 006)	(2 006)	(3 913)	(3 913)
Зміцнення євро на 40%	1 991	1 991	136	136
Послаблення євро на 40%	(1 991)	(1 991)	(136)	(136)
Зміцнення фунтів стерл. на 40%	12	12	14	14
Послаблення фунтів стерл. на 40%	(12)	(12)	(14)	(14)
Зміцнення рос. руб. на 40%	-	-	10	10
Послаблення рос. руб. на 40%	-	-	(10)	(10)

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.**

Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку та являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок за інструментами 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.

У своїй діяльності Банк використовує інструменти банківської книги із фіксованою процентною ставкою.

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

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне тарні	Усього
(у тисячах гривень)						
<b>На 31 грудня 2019 року</b>						
Усього фінансових активів	32 957	200	12 575	130 962	83 184	259 878
Усього фінансових зобов'язань	26 320	-	-	160	16 163	42 643
<b>Чистий розрив за процентними ставками</b>	<b>6 637</b>	<b>200</b>	<b>12 575</b>	<b>130 802</b>	<b>67 020</b>	<b>217 235</b>
<b>На 31 грудня 2018 року</b>						
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
<b>Чистий розрив за процентними ставками</b>	<b>44 043</b>	<b>38 862</b>	<b>6 896</b>	<b>115 758</b>	<b>4 675</b>	<b>210 234</b>

Банк оцінює свою спроможність протистояти потрясінням на фінансовому ринку шляхом здійснення стрес-тестування ризиків та визначає їх можливий вплив на прибутковість та капітал, а також використовує результати стрес-тестувань для своєчасної підготовки та впровадження випереджувальних заходів щодо мінімізації впливу виявлених ризиків на діяльність Банку.

Банк чутливий до кредитних ризиків, що пов'язані із змінами у якості кредитних вкладень, а також до ризику зменшення вартості застави за наданими кредитами. Стрес-тестування впливу кредитного ризику, здійснюється з урахуванням показників якості кредитного портфеля, його динаміки, історичного досвіду Банку щодо роботи з проблемною заборгованістю, впливу факторів ризику зовнішнього середовища, в якому працює Банк.



Так, за результатом стрес-тестувань станом на 31.12.2019 року, сума потенційних втрат від зменшення вартості забезпечення за наданими кредитами на 10% становить 4 775 тис.грн. та не матиме суттєвого впливу на рівень фінансової стійкості Банку.

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

(%)

	2019 рік			2018 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	23,8	-	-	25,6	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	14,1	-	-	16,2	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-
Строкові кошти	16	-	-	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

Ліквідність банку - це здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Управління ліквідністю є однією з найважливіших складових управління активами і пасивами Банку та необхідною умовою прибутковості Банку.

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 2019 року.**

Найменування показника		Нормативне значення	Фактичне значення
Н6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	255,53
LCRBV	Коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами	Не менше 100 %	1151,93
LCRIB	Коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті	Не менше 100 %	793,14

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 2019 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	10 485	-	-	-	-	10 485
Кошти фізичних осіб	15 837	-	-	160	-	15 997
Інші фінансові зобов'язання	223	17	199	269	11 881	12 589
Інші зобов'язання кредитного характеру	16 636	-	3 162	-	-	19 798
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>43 181</b>	<b>17</b>	<b>3 361</b>	<b>429</b>	<b>11 881</b>	<b>58 869</b>

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 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
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>63 833</b>	<b>2 840</b>	<b>190</b>	<b>3 966</b>	<b>-</b>	<b>70 829</b>

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
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 856	-	-	-	-	30 856
Кредити та заборгованість клієнтів	44 843	-	855	126 961	-	172 659
Цінні папери в портфелі до погашення	25 096	-	-	-	-	25 096
Інші фінансові активи	625	-	-	-	-	625
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>101 420</b>	<b>-</b>	<b>855</b>	<b>126 961</b>	<b>-</b>	<b>229 236</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	26 322	-	-	160	-	26 482
Інші фінансові зобов'язання	223	17	199	269	11 881	12 589
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>26 545</b>	<b>17</b>	<b>199</b>	<b>429</b>	<b>11 881</b>	<b>39 071</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	74 875	17	656	126 532	11 881	190 165
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>74 875</b>	<b>74 858</b>	<b>75 514</b>	<b>202 046</b>	<b>190 165</b>	<b>190 165</b>

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
<b>Активи</b>						
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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>54 517</b>	<b>45 923</b>	<b>15 699</b>	<b>123 543</b>	<b>-</b>	<b>239 682</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	9 435	1 000	190	270	-	10 895
Інші фінансові зобов'язання	15	-	-	-	-	15
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>9 450</b>	<b>1 000</b>	<b>190</b>	<b>270</b>	<b>-</b>	<b>10 910</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	45 067	44 923	15 509	123 273	-	228 772
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>45 067</b>	<b>89 990</b>	<b>105 499</b>	<b>228 772</b>	<b>228 772</b>	<b>228 772</b>

### **Операційний ризик.**

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.

Ключовими питаннями для Банку в сфері менеджменту операційного ризику є:

- впровадження правил розмежування доступу до інформації, а також розмежування обліку та проведення операцій, здійснення контролю тощо;
- формування системи багаторівневого контролю за діяльністю відповідальних працівників;
- практика підтвердження, яка повинна забезпечувати правильне і своєчасне підтвердження всіх операцій;
- управлінська звітність, яка повинна забезпечити поінформованість керівництва щодо проблем в послідовності бізнес-процесів;
- відбір, розвиток, утримання і мотивація кваліфікованого і досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів і розуміє те, яким чином він впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк.

### **Географічний ризик.**

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

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

## **Примітка 27. Структура регулятивного капіталу**

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 100,32%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Основний капітал (капітал 1-го рівня):		
- Статутний капітал фактично сплачений	200 000	200 000
- Нематеріальні активи	(1 672)	(1 484)
- Загальні резервні фонди	4 459	4 148
Додатковий капітал:		
- Непокритий кредитний ризик	-	-
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	12 776	6 145
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>215 563</b>	<b>208 809</b>

У фінансової звітності показник Н1 відображено з урахуванням річних коригувань.

## Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

### *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 залежить 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 2019 року	31 грудня 2018 року
Зобов'язання з кредитування, що надані	16 636	54 383
Фінансові гарантії	3 162	5 536
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(4)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>19 798</b>	<b>59 915</b>

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування	16 636	-	-	16 636
Мінімальний кредитний ризик	3 162	-	-	3 162
<b>Усього зобов'язань з кредитування</b>	<b>19 798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 798</b>
Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань з кредитування</b>	<b>19 798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 798</b>

Розподілені по категоріям якості тільки фінансові гарантії. Зобов'язання з кредитування відкличні та безризикові ( не підлягають оцінці).

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за звітний період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок року	4	-	-	4
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився(крім списаних)	(4)	-	-	(4)
Резерв під знецінення станом на кінець року	-	-	-	-

Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань із кредитування за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	5 536	-	-	5 536
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився(крім списаних)	(2 374)	-	-	(2 374)
Валова балансова вартість станом на кінець року	3 162	-	-	3 162

## Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую 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.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(у тисячах гривень)	
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>					
- готівкові кошти	-	25 253	-	25 253	25 253
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	2 557	-	2 557	2 557
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	3 046	-	3 046	3 046
<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>					
- кредити юридичним особам	-	-	157 917	157 917	157 917
- кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	14 742	14 742	14 742
<b>Цінні папери в портфелі банку до погашення:</b>					
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	25 096	-	25 096	25 096
Інші фінансові активи	-	624	1	625	625
<b>Усього активів</b>	-	<b>56 576</b>	<b>172 660</b>	<b>229 236</b>	<b>229 236</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
<b>Кошти клієнтів:</b>					
- юридичні особи	-	-	10 485	10 485	10 485
- фізичні особи	-	-	15 997	15 997	15 997
Інші фінансові зобов'язання	-	-	12 589	12 589	12 589
<b>Усього зобов'язань</b>	-	-	<b>39 071</b>	<b>39 071</b>	<b>39 071</b>

Для розрахунку справедливої вартості наданих кредитів Банк використовував в якості поточної ринкової процентної ставки процентну ставку, визначену у кредитних договорах. Так, для кредитів, наданих юридичним особам, Банк встановлював у договорах процентну ставку 26%, яку вважає ринковою.

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
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
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
- іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	17 037	-	17 037	17 037
Інші фінансові активи	-	-	15	15	15
<b>Усього активів</b>	<b>-</b>	<b>37 565</b>	<b>178 928</b>	<b>216 493</b>	<b>216 493</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 909</b>	<b>10 909</b>	<b>10 909</b>

**Примітка 30. 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	30 856	30 856
Кредити та заборгованість клієнтів:	172 659	172 659
-кредити юридичним особам	157 917	157 917
-кредити на поточні потреби фізичним особам	14 742	14 742
Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 096	25 096
Інші фінансові активи	625	625
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>229 236</b>	<b>229 236</b>

**Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>216 493</b>	<b>216 493</b>

**Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний період.**

(у тисячах гривень)

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	26 482	26 482
Інші фінансові зобов'язання	12 589	12 589
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>39 071</b>	<b>39 071</b>

**Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній період.**

(у тисячах гривень)

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	10 895	10 895
Інші фінансові зобов'язання	15	15
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>10 910</b>	<b>10 910</b>

**Примітка 31. 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 2019 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_%)	-	3 649	-	3 649
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	1 092	196	1 547	2 835
Інші зобов'язання з кредитування	-	220	-	220

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	-	550	160	710
Процентні витрати	-	-	-	-
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(800)	-	(800)
Комісійні доходи	321	11	485	817

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	3 265
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1 799

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	4 056	1 386

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_%)	-	1 994	-	1 994
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	114	149	948	1 211
Інші зобов'язання	-	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 попередній період.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	257	-	257
Процентні витрати	-	-	-	-
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(182)	-	(182)
Комісійні доходи	3	21	-	24

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	994
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	123

У 2018 році 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

## Примітка 32. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу (звітною датою) і датою затвердження цієї фінансової звітності, 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, не відбувались.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності, Банком віднесені наступні:

- вплив на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка зазначеного впливу наведена у Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність»;
- вплив на діяльність Банку фактору зниження офіційного курсу національної валюти по відношенню до долара США та Євро між звітною датою та датою цього звіту в діапазоні до 20%. Валютна позиція Банку у вказаних валютах є довгою (Примітка 27), відповідно потенційний негативний вплив на фінансові результати Банку відсутній. Кредитний портфель Банку номінований виключно у національній валюті (Примітка 7), відповідно даний фактор не вплине на можливість позичальників обслуговувати заборгованість.

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління  Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер  Н.В. Гайова





**BANK PORTAL**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»  
[WWW.BANK-PORTAL.COM.UA](http://WWW.BANK-PORTAL.COM.UA)

**Звіт керівництва  
(Звіт про управління)**

**за 2019 рік**



## ЗМІСТ

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк	1
Керівництво та організаційна структура банку	2
Опис бізнес-моделі банку	3
Цілі керівництва банку та стратегії досягнення цих цілей	4
Ресурси, ризики та відносини	5
Відносини банку з акціонерами та пов'язаними особами	10
Результати діяльності банку за 2019 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

## ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

Протягом 2019 року банківський сектор України продовжував демонструвати достатню стійкість та стабільність та працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків. Продовжилась тенденція загальної прибуткової роботи банківського сектору. Зокрема, в 2019 році українські комерційні банки в цілому отримали сукупний чистий прибуток у обсязі 59,6 млрд.грн., що більш ніж вдвічі більше, ніж за результатами 2018 року – 22,3 млрд.грн. Діяльність Банку у 2019 році була постійно прибутковою, фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 6942 тис. грн.

З позитивних факторів для банківської діяльності в 2019 році Банк визначив наступні:

- макроекономічна ситуація сприяла фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору; так, в 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4,1% (з 9,8% у 2018 році) – найнижчого рівня за останні шість років;

- облікова ставка Національного банку України протягом року знизилась з 18% до 11% річних;

- результати оцінювання Національним банком України стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію (крім банків з російським капіталом). Банк проходив оцінювання в межах першого етапу оцінки стійкості, за результатами якого визначено, що необхідний рівень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та необхідний рівень нормативу достатності основного капіталу (Н3) відповідають нормативним значенням, встановленим Національним банком України.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2020 р. з 75 банків кількість банків з державною часткою власності – 5, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 55,2%. Також є надзвичайно високим ризик концентрації: частка двадцяти найбільших банків в чистих активах складає 92,2%, що є найвищим значенням за останні 10 років.

Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме невизначеність у середньостроковій перспективі щодо проведення макроекономічної політики, структурних реформ; а також невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом. 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.

Також керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка зазначеного впливу наведена в Річній фінансовій звітності за 2019 рік (примітка «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність»), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

Основні показники діяльності банків України та Банку за станом на 01.01.2020 р. є такими:

Назва показника	(млн. грн.)	
	Банки України (за даними НБУ)	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
1	2	3
Активи	1 494 460	260
Зобов'язання банків	1 293 606	43
Власний капітал	200 864	217
з нього: статутний капітал	470 712	200

Банк є представником групи банків з приватним капіталом, активи Банку займають незначну частку в активах банківського сектору України; разом з тим головні показники діяльності Банку є стабільними та достатньо добрими.

## 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 та в положеннях Банку про Загальні збори акціонерів, про Наглядову Раду та Правління Банку, з якими 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. Правлінням Банку створені 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 01.01.2020 р. в Банку функціонували такі структурні підрозділи:

- Служба 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 кредитного моніторингу та адміністрування,
- Відділ по роботі з непрацюючими активами,
- 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; випуск та обслуговування

платіжних карток; прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб; валюто-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 отримував 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 в 2018 році 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](https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/Docum/Bank_Portal_Strategy.pdf). У відповідності до Стратегії розвитку Банку Наглядовою Радою в 2018 році затверджений Бізнес-план Банку на 2018-2020 роки діяльності, в 2019 році затверджені планові показники діяльності Банку на 2020-2022 роки діяльності, із скоригованими показниками станом на 01.01.2020 р. Досягнення виконання визначених кількісних та якісних показників діяльності Банку, визначених зазначеними внутрішніми документами, 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 01.01.2019 р.		Станом на 01.01.2020 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Усього зобов'язань та власного капіталу (пасиви) в тому числі	223 880	100%	259 878	100%
Зобов'язання	13 587	6,1%	42 643	16,4%
Власний капітал	210 293	93,9%	217 235	83,6%

Протягом 2019 року Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

В структурі капіталу Банку переважаючу частку складає статутний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2019 р.		Станом на 01.01.2020 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Власний капітал в тому числі	210 293	100%	217 235	100%
Статутний капітал	200 000	95,1%	200 000	92,1%
Резервний фонд	4 148	2,0%	4 459	2,0%
Нерозподілений прибуток	6 145	2,9%	12 776	5,9%

Банком дотримуються встановлені Національним банком України всі економічні нормативи:

№ з/п	Назва статті	Станом на	
		01.01.2019 р.	01.01.2020 р.
1	Нормативи капіталу:		
1.1	Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) (тис.грн.)	211 002	215 824
1.2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2, нормативне значення не менше ніж 10 %), %	103,42	100,32
1.3	Норматив достатності основного капіталу (Н3, не менше 7 %), %	X	94,25
2	Нормативи ліквідності:		

2.1	Норматив миттєвої ліквідності (Н4, нормативне значення не менше ніж 20 %), %	392,76	X
2.2	Норматив поточної ліквідності (Н5, нормативне значення не менше ніж 40 %), %	435,30	X
2.3	Норматив короткострокової ліквідності (Н6, нормативне значення не менше ніж 60 %), %	770,91	255,53
2.4	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR <sub>вв</sub> , не менше 100 %), %	X	1151,93
2.5	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR <sub>ів</sub> , не менше 100 %), %	X	793,14
3	Нормативи кредитного ризику:		
3.1	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	24,67	23,68
3.2	Норматив великих кредитних ризиків (Н8, нормативне значення не більше ніж 800 %), %	74,74	69,82
3.3	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	14,73	12,65
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 %), %	4,74	4,64
5.2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2, нормативне значення не більше ніж 5 %), %	0	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.

З метою розширення переліку послуг Банком в 2019 році розпочато здійснення діяльності з випуску та обслуговування платіжних карток. Банк є афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard та учасником Національної платіжної системи «ПРОСТІР». Щодо випуску та обслуговування платіжних карток MasterCard Банк співпрацює з банком-партнером АТ «ПУМБ» та є членом всеукраїнської об'єднаної мережі банкоматів «Радіус». Банк має 2 власних банкомати, в яких обслуговує клієнтів по карткам Mastercard та VISA, а також Національної платіжної системи «ПРОСТІР».

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

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 2019 році Банк запроваджував організаційні заходи, вимоги до культури ризиків, стратегії, політики, методик і процедури, 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.

Більш повну та детальну інформацію щодо системи управління ризиками в Банку можна розглянути в Річній фінансовій звітності за 2019 рік (примітка "Управління фінансовими ризиками»), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

## ВІДНОСИНИ БАНКУ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Протягом 2019 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 2019 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 2019 РІК ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Розвиток бізнесу Банку в 2019 році характеризують показники, наведені у наступних таблицях:

№ з/п	Назва статті	Станом на		
		01.01.2019р.	01.01.2020р.	Суттєві зміни за рік
1	<b>АКТИВИ</b>			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	20 528	30 856	+ 50,3%
3	Кредити та заборгованість клієнтів	178 914	172 659	- 3,5%
4	Цінні папери, емітовані НБУ	17 037	25 096	+ 47,3%
5	Відстрочений податковий актив	111	30	
6	Основні засоби та нематеріальні активи	3 027	15 531	Збільшено в 5,1 разів
7	Інші активи	475	1 294	Збільшено в 2,7 разів
8	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 788	14 412	Збільшено в 3,8 рази
9	Усього активів	<b>223 880</b>	<b>259 878</b>	+ 16,1 %
10	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
11	Кошти клієнтів	10 895	26 482	Збільшено в 2,5 рази
12	Інші зобов'язання	2 692	16 161	Збільшено в 6,0 разів
13	Усього зобов'язань	<b>13 587</b>	<b>42 643</b>	
14	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
15	Статутний капітал	200 000	200 000	
16	Резервні та інші фонди банку	4 148	4 459	
17	Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	6 145	12 776	Збільшено в 2,1 рази
18	Усього власного капіталу	<b>210 293</b>	<b>217 235</b>	+ 3,3%
19	Усього зобов'язань та власного капіталу	<b>223 880</b>	<b>259 878</b>	+16,1%

Таблиця 1. Активи, зобов'язання та капітал Банку.

Таблиця 2. Доходи та витрати Банку.

№ з/п	Назва статті	Станом на		
		01.01.2019р.	01.01.2020р.	Суттєві зміни за рік
1	Процентні доходи	50 881	55 262	+ 8,6%
2	Процентні витрати	(444)	(2 321)	
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	50 437	52 941	+ 5,0%
4	Комісійні доходи	1 767	2 933	Збільшено в 1,7 разів
5	Комісійні витрати	(167)	(284)	
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	742	242	
7	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(38)	(1 333)	
8	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(13 030)	(14 491)	
9	Інші операційні доходи	776	174	
10	Витрати на виплати працівникам	(15 798)	(17 169)	
11	Витрати зносу та амортизація	(1 336)	(1 330)	
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(15 885)	(13 601)	
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	7 468	8 082	
14	Витрати на податок на прибуток	(1 307)	(1 140)	
15	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	6 161	6 942	+ 12,7%

Зазначені показники демонструють достатньо добру динаміку розвитку Бізнесу Банку, яка досягнута шляхом використання переваг Банку:

- використання в якості головного джерела проектів Банку коштів акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами. Разом з тим підвищена диверсифікація джерел коштів шляхом значного збільшення залишків коштів на рахунках клієнтів, а саме на поточних рахунках, що також є критерієм збільшення довіри до Банку з боку клієнтів;
- проведення консервативної політики щодо активних операцій з підвищеними вимогами до потенційних позичальників. Відповідно кредитний портфель суттєво не змінився, вільні кошти розміщувались у депозитні сертифікати Національного банку України. Кошти на поточних рахунках клієнтів вкладались виключно у високоліквідні активи;
- використання високого професійного досвіду спеціалістів Банку тощо.

Банк продовжував політику нових клієнтів на обслуговування з використанням принципу пріоритету якості клієнтської бази над кількістю та додержання вимог 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.

В результаті активізації роботи Банку з непрацюючими активами, протягом 2019 року на балансі Банку збільшена сума вартості майна, яке перейшло у власність Банку внаслідок укладання договорів про задоволення вимог кредитора. Зазначене майно (необоротні активи, утримувані для продажу) перебувало в якості застави за кредитним договором та за рахунок якого частково погашено заборгованість по кредиту. Банк вживає всіх можливих заходів та планує протягом 2020 року здійснити повний продаж зазначеного майна.

Банком здійснений перехід на Міжнародний стандарт фінансової звітності (МСФЗ) 16 "Оренда"; в балансі Банку визнані договори оренди в формі фінансового зобов'язання та права на використання активу, відповідно значно збільшені статті «Основні засоби та нематеріальні активи» та «Інші зобов'язання».

Одержана Банком сума прибутку за звітний рік перевищує аналогічний показник за минулий період на 12,7 %. За 2019 рік рентабельність активів склала 2,5 %, рентабельність капіталу – 3,3%, при значеннях аналогічних показників за 2018 рік відповідно 2,6% та 3,0%. Вказані фактори свідчать про достатню ефективність роботи Банку.

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](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**

В 2019 році Банк актуалізував Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку, які затвердив рішенням єдиного акціонера від 23.04.2019 р. З внутрішнім документом можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>. Завданням Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку є впровадження у повсякденній діяльності Банку відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються відповідно до норм чинного законодавства України, у міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу. Протягом звітнього року відхилень від зазначених Принципів не було.

### **Власники істотної участі Банку**

Станом на 01.01.2020 р. власником істотної участі – єдиним акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є фізична особа Колосніцин Ігор Олександрович якому належить 100% акцій банку (пряма участь). Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 07.11.2017 № 374.

У звітному році здійснена зміна складу власників істотної участі та їх часток володіння. Станом на 01.01.2019 р. акціонер Банку Колосніцин І.О. (пряма участь в статутному капіталі Банку складала 62,50%, опосередкована – 100%) придбав 37,50% акцій Банку у юридичної особи-нерезидента ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED) та став єдиним акціонером Банку (пряма участь – 100%).

### **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 звітнього року змін у складі Наглядової Ради Банку не було.

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 - Заєць Володимир Григорович, на посаді з 12.04.2018 р., строк повноважень – безстроково.

Протягом звітнього року змін у складі Правління Банку не було.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, у 2019 році не було.

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

Розмір винагороди за 2019 рік членів Наглядової Ради та Правління Банку склав 5 038,4 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 звітнього 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 та Політикою організації та функціонування системи внутрішнього контролю. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку у звітному періоді були Наглядова Рада та Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту; Служба 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 2019 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Всі перевірки, визначені Планом, виконані в належні терміни. Позапланових аудиторських перевірок в 2019 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 2019 р. не було.

### **Окремі питання роботи Банку**

З даними, зазначеними в примітках до Річної фінансової звітності Банку за 2019 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

Наглядною Радою Банку обрано зовнішнього аудитора для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, яка складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 34619277), яке 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" - 13 років; кількість років, протягом яких товариство надає аудиторські послуги Банку - 4 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 2019 року до Банку надійшла одна скарга споживача фінансових послуг, котра була оперативно розглянута та про результати повідомлений скаржник. Банк за весь час свого існування не отримувал 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	23.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення єдиного акціонера з наступних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2018 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>2. Розгляд Звіту Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2018 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради та Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ».</li> <li>4. Розгляд Звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2018 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.</li> <li>5. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» та результатів діяльності за 2018 рік.</li> <li>6. Розподіл прибутку АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за результатами діяльності у 2018 році.</li> <li>7. Визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ».</li> <li>8. Затвердження Принципів (кодексу) корпоративного управління АТ «БАНК «ПОРТАЛ»,</li> </ol>	

	<p>Положення про загальні збори акціонерів АТ «БАНК «ПОРТАЛ», Положення про Наглядову Раду АТ «БАНК «ПОРТАЛ», Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ», Положення про Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ».</p> <p>9. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення (схвалення) значних правочинів, вчинених АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за період з 20 квітня 2018 року по 23 квітня 2019 року включно.</p>
--	--

**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 (вказати)	Відповідно до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства		

**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 (вказати)	Відповідно до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства		

**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)	В 2019 році не проводились позачергові загальні збори.	

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 (вказати)		

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 2019 року Наглядова Рада Банку провела 53 засідання, на яких розглядалися наступні питання:

визначення організаційної структури Банку; розгляд питань щодо роботи Правління Банку та виконання бюджету та Бізнес-плану Банку; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю 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 кредитування, роботи з НПА, правового забезпечення діяльності Банку, операцій з іноземною валютою та дилінгових операцій, операцій з використанням платіжних карток, персоналу.

**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 та операційної діяльності.

**Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління**

Опис

**Засць 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	так	так	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 (зазначити)	Кодекс етики, Принципи (кодекс) корпоративного управління, Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Політика організації та функціонування системи внутрішнього контролю	

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 (вказати)		

**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	Колосніцин Ігор Олександрович	Громадянство - Україна	Пряма участь 100,00%

**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	Обмежень прав участі та голосування акціонерів не було.	-

**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 Загальні збори акціонерів, 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: кредитування, робота з НПА, правове забезпечення діяльності Банку, операції з іноземною валютою та дилінгові операції, персонал;
- Головний бухгалтер, член Правління: питання бухгалтерського обліку та операційної діяльності;
- 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 2020 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 2019 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 2019 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 (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш 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.

**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

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

Телефон/факс • +38 044 501 25 31 • www.pkf.kiev.ua • E-mail: pkf@pkf.kiev.ua  
ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" • вул. Б.Хмельницького, 52 Б (БЦ «Вектор»), 4 поверх • Київ • 01030 • Україна

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірми, які є членами або кореспондентами.

### Ключове питання аудиту

### Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При визначенні очікуваних кредитних збитків 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 «Основні принципи облікової політики», а у Примітках 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» та 10 «Інші фінансові активи» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозової інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

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 ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Також ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» до фінансової звітності, в якій Банк здійснив оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби та на примітку 33 «Події після дати балансу» до фінансової звітності, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19, як на діяльність Банку, так і його контрагентів та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

### 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### ***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" та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту 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 2019 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку 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 2019 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 акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

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

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів за строками до погашення, зокрема:

- залишки за рахунками фінансових зобов'язань на загальну суму 15 771 тис. грн. та фінансових активів на загальну суму 719 тис. грн віднесені Банком до строкового інтервалу «на вимогу», а не до інтервалів, відповідно до запланованих або контрактних строків їх погашення. Зауваження стосується зобов'язань з оренди, забезпечень з оплати відпусток, кошти банків у розрахунках та розрахунків з бюджетом.

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.

- 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 випадку врахування вартості забезпечення в сумі більшій, ніж його ринкова (справедлива) вартість під час визначення розміру кредитного ризику та випадку прийняття показника PD, який не відповідає належному класу боржника. Принцип справедливої оцінки, як визначено у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351), передбачає здійснення банком оцінки застави за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості. 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 148 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 2019 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, складає 215 824 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 до 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 про управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансової 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 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> 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 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> 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 Наглядовою радою Банку рішенням від 06.09.2019 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 4 роки, включно зі звітним роком.

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.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту), фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 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 із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100190

С.В. Білобловський

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

І.О. Каштанова

місто Київ, Україна

24 квітня 2020 року