

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»
Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора
31 грудня 2018 року**

ТОВ “Українська аудиторська служба”

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74



ООО “Украинская аудиторская служба”

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

Украина, 61003, г. Харьков, пл. Конституции, 1,
Дворец Труда, 6 подъезд, 3 этаж, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

E-mail: uas@ukr.net
www.auditua.com.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами аудиту фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

В зв'язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів для фінансової звітності Банку, а також у зв'язку зі складністю та необхідністю застосування суджень відносно оцінки їх якості у відповідності до застосованого вперше МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», питання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів є одним з ключових питань аудиту.

Для визначення кредитного ризику на дату первісного визнання фінансового інструменту, (для розрахунків як на індивідуальній так і на груповій основі) а також для розрахунку очікуваних кредитних збитків на протязі всього терміну існування інструменту, необхідне застосування оціночного судження. Оцінка змін (збільшення або зменшення) кредитного ризику основана на відносній зміні в кредитних рейтингах, термінах прострочення заборгованості та інших об'єктивних та суб'єктивних факторах. Вибір граничних значень при яких признається погіршення кредитних рейтингів також має суб'єктивний характер. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються суттєві дані та фактори за результатами спостережень, такі як комплексні статистичні спостереження власних портфелів банку за попередні роки, моделювання прогнозних грошових потоків, експертні судження щодо прогнозованих подій збитковості. Дані методики використовуються з метою визначення вірогідності дефолту, розміру кредитних вимог, визначення рівню втрат при дефолті на основі власної історичної інформації та зовнішньої інформації регулятора щодо економічного середовища, скориговані на прогнози, макроекономічні змінні дані.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків відносно суттєвих фінансових активів, що схильні до кредитного знецінення, потребується аналіз фінансової та не фінансової інформації та широке використання припущень. Оцінка майбутніх грошових потоків базується на таких суттєвих вхідних даних, та таких, що спостерігаються, як прогнозні фінансові показники позичальника, вартість застави та оцінка вірогідності можливих сценаріїв. Використання інших методик моделювання, припущень та прогнозів може призвести до суттєво інших оцінок резерву під очікувані кредитні збитки. Інформація про резерв під очікувані кредитні збитки у відношенні до кредитів, авансів та зобов'язань кредитного характеру представлено у примітці «Кредити та заборгованість банків», «Кредити та заборгованість клієнтів» та примітці «Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням» до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології розрахунків очікуваних кредитних збитків, що розроблені Банком на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Ми аналізували фактори кредитного ризику та порогові значення, обрані керівництвом для оцінки збільшення кредитного ризику, та оцінки суттєвості таких змін. Ми оцінювали послідовність застосування критеріїв, обраних керівництвом на звітну дату.

При тестуванні знецінення, розрахованого на портфельній основі, ми аналізували покладені в основу статистичні моделі, ключові вхідні дані, та припущення, прогнозу інформацію, використовувану керівництвом. Для обраних суттєвих кредитів ми проводили перевірку факторів кредитного ризику та класифікацію по стадіях, аналізували припущення відносно грошових потоків, вартість забезпечення. Ми розглядали розкриття у фінансовій звітності щодо резервів під очікувані кредитні збитки по кредитах та авансах клієнтів а також під зобов'язання кредитного характеру.

Інша інформація

Інша інформація складається з інформації, що наведена у Звіті керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2018 рік, який не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради, за фінансову звітність

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

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

Наглядова Рада, несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність за 2018 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть

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

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

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

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

Ми також надаємо Наглядовій Раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм 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, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край 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

Інформація, що надається відповідно до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт керівництва (Звіт про управління) складено відповідно до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 року, та інформація у Звіті керівництва (Звіті про управління) відповідає даним фінансової звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва (Звіт про управління) містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Інформація, що надається відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 року

ТОВ «Українська аудиторська служба» призначено аудитором річної фінансової звітності за 2018 рік Наглядовою Радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» 20.09.2018 року (протокол засідання №32 від 20.09.2018 року).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням повторних призначень становить 1 рік.

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради Банку, відповідно до вимог ст. 35 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року.

Протягом звітного періоду ми надавали такі професійні послуги Банку:

- оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 року;
- надання впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2018 рік.

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч.4 ст. 6 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року, нами не надавались.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Назва аудиторської фірми

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА
АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

Ідентифікаційний код

21198495

Місцезнаходження

61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12

Номер в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

2013

Номер, дата видачі Свідоцтва про
включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів

Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської
палати України №99 від 23.02.2001 року

Розділи Реєстру аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності,
в які внесена аудиторська фірма

II. Суб'єкти аудиторської діяльності

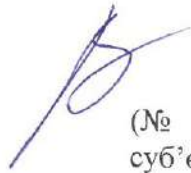
III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право
проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право
проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
підприємств, що становлять суспільний інтерес

Номер, дата видачі Свідоцтва про
відповідність системи контролю
якості

Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської
палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до
31.12.2021 року

Ключовий партнер з аудиту



/Замкова Г.Г./

(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності)

Генеральний директор ТОВ
«Українська аудиторська служба»



/Вакуленко Т.М./

(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності)



16 квітня 2019 року

ЗМІСТ

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

- 1 Вступ
- 2 Умови, в яких працює Банк
- 3 Основи подання інформації та основні принципи облікової політики
- 4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики
- 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень
- 6 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 7 Кредити та заборгованість банків
- 8 Кредити та заборгованість клієнтів
- 9 Інвестиції в цінні папери
- 10 Основні засоби та нематеріальні активи
- 11 Інші активи
- 12 Кошти клієнтів
- 13 Інші залучені кошти
- 14 Інші зобов'язання
- 15 Статутний капітал
- 16 Процентні доходи та витрати
- 17 Комісійні доходи та витрати
- 18 Інші адміністративні та інші операційні витрати
- 19 Податок на прибуток
- 20 Прибуток (збиток) на акцію
- 21 Управління фінансовими ризиками
- 22 Управління капіталом
- 23 Умовні та інші зобов'язання
- 24 Справедлива вартість фінансових інструментів
- 25 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
- 26 Операції з пов'язаними сторонами
- 27 Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Прим. 31 грудня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

У тисячах українських гривень

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	6	72 495	131 410
Кредити та заборгованість банків	7	119 220	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів	8	328 587	377 206
Інвестиції в цінні папери	9	333 646	211 440
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 330
Відстрочений податковий актив		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	51 675	47 698
Інші активи	11	24 731	13 675

УСЬОГО АКТИВІВ		931 683	878 241
-----------------------	--	----------------	----------------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	12	635 443	581 135
Відстрочені податкові зобов'язання		1 420	1 376
Інші залучені кошти	13	9 460	11 773
Резерви за зобов'язаннями		21	0
Інші зобов'язання	14	16 697	7 076

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		663 041	601 360
----------------------------	--	----------------	----------------

КАПІТАЛ

Статутний капітал	15	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		9 977	1 376
Резерви переоцінки	10	11 190	11 128
Непокритий збиток		(48 686)	(31 784)

УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		268 642	276 881
---------------------------------	--	----------------	----------------

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		931 683	878 241
--	--	----------------	----------------

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А.Морозова

Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік який закінчився 31 грудня 2018 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Процентні доходи	16	126 347	108 215
Процентні витрати	16	(37 520)	(37 997)
Чистий процентний дохід		88 827	70 218
Комісійні доходи	17	34 492	22 109
Комісійні витрати	17	(13 147)	(6 871)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		8 885	(5 447)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		13 294	7 345
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		960	10 439
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(8 981)	76 363
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		(54)	0
Інші операційні доходи		6 359	2 579
Витрати на виплати працівникам		(86 786)	(53 568)
Витрати зносу та амортизація		(13 433)	(10 990)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	18	(41 483)	(25 219)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11 067)	86 958
Витрати з податку на прибуток	19	(124)	(951)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		(11 191)	86 007
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		(15)	(30)
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибуток мінус збиток, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості за вирахуванням податку на прибуток		(15)	(30)
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		77	11 104
- Зміни результатів переоцінки основних засобів за вирахуванням податку на прибуток визнаному безпосередньо в інших сукупних доходах		77	11 104
Інші сукупні доходи за рік		62	11 074
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(11 129)	97 081
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		(0,03)	0,3

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі
за рік який закінчився 31 грудня 2018 року

	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень Прим.</i>						
Залишок на 31 грудня 2016 р.	292 000	4 161	1 376	54	(117 791)	179 800
Усього сукупного доходу	0	0	0	11 074	86 007	97 081
Прибуток /(Збиток) за період	0	0	0	0	86 007	86 007
Інший сукупний дохід	0	0	0	11 074	0	11 074
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	0	0	0	0
Залишок на 31 грудня 2017 р.	292 000	4 161	1 376	11 128	(31 784)	276 881
Зміни від застосування МСФЗ 9	0	0	0	0	2 890	2 890
Усього сукупного доходу	0	0	0	62	(11 191)	(11 129)
Прибуток /(Збиток) за період	0	0	0	0	(11 191)	(11 191)
Інший сукупний дохід	0	0	0	62	0	62
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	8 601	0	(8 601)	0
Залишок на 31 грудня 2018 р.	292 000	4 161	9 977	11 190	(48 686)	268 642

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік який закінчився 31 грудня 2018 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	16	32 391	113 905
Проценти витрати, що сплачені	16	(1 442)	(40 883)
Комісійні доходи, що отримані	17	9 488	22 980
Комісійні витрати, що сплачені	17	(3 531)	(6 737)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	592
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		8 884	(6 039)
Результат операцій із іноземною валютою		7 770	7 345
Інші отримані операційні доходи		9	1 969
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 006)	(200)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(70 509)	(82 462)
Податок на прибуток сплачений	19	0	(433)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		(17 946)	10 037
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	(144 079)	(279 530)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	60 973	197 700
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	924 556	(1 210)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(112 000)	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(781 392)	15 684
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	18 651	(124)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(51 237)	(57 443)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	9	0	0
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	9	0	0
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	10	(7 581)	(10 696)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	10	5	600
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		(7 576)	(10 096)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(102)	15 901
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(58 915)	(51 638)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	131 410	183 048
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	72 495	131 410

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер

1. Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 фінансовий рік АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Фінансова звітність підписана та затверджена «05» квітня 2019 року.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

4 липня 2018 року Банк змінив свою назву з ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на АТ «ЮНЕКС БАНК» та тип з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство згідно рішення, прийнятого Загальними зборами акціонерів 20 квітня 2018 року.

4 липня 2018 року проведена державна реєстрація змін в інформації про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному реєстрі, та зареєстрований Статут Банку в новій редакції.

Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2018 року найбільшим учасником Банку є ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В. (31 грудня 2017 року найбільшим учасником Банку було ТОВ «Челсі» (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В.)

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність з 1993 року відповідно до банківської ліцензії Національного банку України (НБУ) №56 від 28 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2017 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2017 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 22 відділення в Україні (у 2017 році – 25 відділень).

В 2018 році середньооблікова кількість штатних працівників банку складала 333 осіб (2017 – 236 осіб).

Стратегія діяльності направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карткових технологіях, з активним використанням дистанційних каналів.

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.

2. Умови, в яких працює Банк

У грудні 2018 року індекс зміни світових цін на товари українського експорту ще більше знизився, нівелювавши зростання, що спостерігалось протягом року.

Світові ціни на нафту продовжили падіння, розпочате в середині жовтня. Причиною залишалася надлишкова пропозиція на ринку через нарощення видобування в США, Росії та Саудівській Аравії в умовах послаблення санкцій щодо Ірану. Додатковими факторами були погіршення очікувань щодо розвитку світової економіки та незначне зменшення запасів нафти в США попри сезонне збільшення попиту. Лише домовленості в рамках ОПЕК+ щодо скорочення обсягів виробництва нафти в 2019 році на 1.2 млн. бар./добу стримували подальше зниження.

Світові ціни на зернові зростали на тлі погіршення очікувань щодо врожайності пшениці та кукурудзи. Так, ЄС уперше за останні 10 маркетингових років перетворився з нетто-експортера зерна в нетто-імпортера (станом на 13 грудня). Очікується, що обсяг перехідних запасів у найбільших восьми світових експортерів пшениці на кінець 2018/2019 МР буде мінімальним за останні п'ять років.

На світових фінансових ринках інтерес інвесторів до ризикових активів зменшився. У результаті фондові індекси як розвинених країн, так і країн, ринки яких розвиваються, знизилися. Найбільше падіння зазнали фондові індекси США як реакція на чергові заяви президента країни Д. Трампа, зокрема критику дій ФРС та можливий новий перегляд тарифів з Китаєм. Вагомим фактором загальної динаміки світових індексів було погіршення очікувань щодо перспектив розвитку світової економіки. Останні були спричинені відносно нижчими за очікування даними щодо темпів зростання промислового виробництва у Китаї, США та Німеччині, уповільненням темпів зростання ВВП Єврозони; подальшим розширенням торговельного дефіциту США та уповільненням зростання експорту/імпорту Китаю. Водночас наприкінці грудня більшість фондових індексів скоригувалися.

Відповідно протягом грудня посилювався девальваційний тиск на валюти країн, ринки яких розвиваються. Крім того, падіння світових цін на більшості товарних ринків, насамперед на ринку нафти, посилювало негативну тенденцію. Лише знецінення долара США до кошика провідних валют стримало суттєву девальвацію більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

Перетікання капіталу в безпечні активи призвело до зниження процентної ставки за довгостроковими державними облігаціями. Так, ставка за 10-річними казначейськими облігаціями США знизилася до найнижчого рівня за останні вісім місяців – 2.77%.

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за останні п'ять років. Цьому сприяла насамперед жорстка монетарна політика НБУ, що зокрема проявилася в зміцненні НЕОК та РЕОК гривні протягом року. Додатковими чинниками були розширення внутрішньої пропозиції, зниження світових цін на продукти харчування та наприкінці року – світових цін на нафту. Водночас уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8.7% р/р), зокрема через тиск з боку зростання виробничих витрат.

У 2018 році зростання ІВБГ прискорилося до 3.5% р/р (з 2.1% у 2017 році) передусім завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур. Високі показники рослинництва підтримали також зростання оптового товарообороту, а стійкі темпи зростання заробітних плат (на 24.8% та 12.5% у номінальному та реальному вимірах за рік) – обороту роздрібною торгівлі. Натомість стримували поліпшення показників реального сектору проведення ремонтних робіт на металургійних заводах та транспортно-логістичні проблеми, зокрема через ескаляцію конфлікту з РФ у Азовському морі. Також через складніші за минулорічні погодні умови у 2018 році сповільнилося зростання в будівництві.

Дефіцит поточного рахунку в грудні залишився на відносно низькому рівні порівняно з попередніми місяцями та звузився порівняно з груднем 2017 року (до 0.3 млрд. дол.) Передусім це пов'язано з уповільненням зростання імпорту товарів через зниження імпорту енергоносіїв та нижчі темпи зростання імпорту продукції машинобудування. Надходження за фінансовим рахунком у грудні становили 2.2 млрд. дол. та були майже рівномірно розподілені між державним та приватним секторами. У результаті сформувався профіцит зведеного платіжного балансу (1.8 млрд. дол.), що разом із отриманням траншу від МВФ дало змогу наростити міжнародні резерви до 20.8 млрд. дол., або 3.41 місяця імпорту майбутнього періоду.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (59.1 млрд. грн.) передусім через традиційно значні обсяги видатків наприкінці року, тоді як зростання доходів залишалося порівняно помірним. Від'ємне сальдо як у грудні, так і за підсумками року сформували й місцеві бюджети (30.7 млрд. грн. та 8.5 млрд. грн. відповідно). Відповідно, значним був і дефіцит зведеного бюджету – у грудні 89.8 млрд. грн., а за підсумками 2018 року – 67.8 млрд. грн. Ринкові ставки за

гривневими ресурсами в грудні 2018 року продовжували зростати під впливом попередніх підвищень ключової ставки та кон'юктурних чинників.

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за останні п'ять років. Розвернути тренд зростання інфляції та знизити її допомогла насамперед жорстка монетарна політика НБУ. Поступове підвищення облікової ставки почалося з жовтня 2017 року з огляду на посилення інфляційних ризиків. За цей період для зниження інфляції до цільових орієнтирів у середньостроковій перспективі Правління Національного банку шість разів підвищувало облікову ставку – загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок і, відповідно, надавало стимули для збільшення заощаджень, а також зміцнення курсу гривні до валют країн – основних торгових партнерів (ОТП) України.

Базова інфляція за підсумками 2018 року уповільнилася до 8.7% р/р порівняно з 9.5% р/р у 2017 році. Це відбулося передусім завдяки зниженню темпів зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (до 9.6% р/р).

У 2018 році промислова інфляція також сповільнилася – до 14.2% р/р порівняно з 16.5% р/р у 2017 році, однак залишалася високою протягом року.

Зниження світових цін на нафту наприкінці року спричинило падіння цін у виробництві коксу та продуктів нафтоперероблення (на 3.1% р/р), а також зниженню темпів зростання цін у хімічній промисловості (7.7% р/р). Однак цей фактор ще не позначився на цінах у добуванні сирової нафти та природного газу (зросли на 24.9% р/р у 2018 році). Це пояснюється передусім усе ще високими темпами зростання цін на природний газ у світі. Крім того, разом із підвищенням тарифів на природний газ для населення з 01 листопада 2018 року була збільшена вартість реалізації газу державними добувними підприємствами для НАК «Нафтогаз України».

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ вчергове залишило облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. За оцінкою Правління НБУ, поточні та прогнозовані монетарні умови наразі є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до цілі 5% у 2020 році.

У грудні 2018 року другий місяць поспіль тривало стрімке сповільнення темпів зростання обсягів імпорту. Хоча темпи зростання експорту також дещо знизилися, уповільнення імпорту було суттєвішим. У результаті дефіцит торгівлі товарами в листопаді-грудні порівняно з попередніми місяцями істотно звузився (до 1.2 млрд. дол.). Це, у свою чергу, сприяло формуванню від'ємного сальдо поточного рахунку на низькому рівні (у грудні – 0.3 млрд. дол.).

Ситуація на валютному ринку впродовж грудня залишалася сприятливою ☐ пропозиція іноземної валюти від клієнтів банків переважала попит на неї. Цьому, поміж іншого, сприяло і поліпшення настроїв з огляду на затвердження нової програми співпраці з МВФ та отримання фінансової підтримки від інших міжнародних організацій. За таких умов НБУ поповнював міжнародні резерви ☐ за підсумками грудня сальдо операцій на МБВР було додатним і становило 339 млн. дол., а у 2018 році – майже 1.4 млрд. дол. Водночас НБУ не протидіяв тенденціям, що переважали на валютному ринку. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро в грудні зміцнився (на 2.5% м/м та 1.9% м/м).

На прикінці року зміцнення середнього обмінного курсу гривні до долара на противагу послабленню валют більшості країн – торгових партнерів України зумовило зміцнення гривні до кошика валют країн – торгових партнерів як у номінальному, так і в реальному вимірах (на 0.9% м/м та 2.3% м/м). НЕОК та РЕОК гривні залишалися міцнішими, ніж рік тому (на 2.3% р/р та 8.2% р/р відповідно).

У грудні ліквідність банківської системи збільшилася головним чином завдяки операціям уряду. Водночас вплив цього чинника був значно меншим порівняно з минулим роком через обмежені гривневі джерела фінансування. Також ліквідність надходила і через валютний канал. Дія цих чинників частково компенсувалася зростанням готівки, що зумовлено надолуженням відставання в здійсненні бюджетних видатків наприкінці року та збільшенням попиту на готівку перед новорічними святами. У результаті залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ в грудні зросли майже в три рази порівняно з попереднім місяцем, тоді як на коррахунках банків – знизилися, що вплинуло на темпи зростання грошової бази (знизилися до 9.2% р/р у грудні).

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Припущення щодо безперервності діяльності Банку. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Економічні умови в Україні, описані у Примітці 2, можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в результаті збільшення відтоку депозитів клієнтів та погіршення якості кредитного портфелю.

Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2018-2020 роки, яка, у тому числі, передбачає:

- ▶ диверсифікацію ресурсної бази за рахунок зменшення долі дороговартісних залучених коштів,
- ▶ нарощування активних операцій за рахунок розвитку кредитування роздрібного бізнесу з фокусом на сегменті споживчого кредитування,
- ▶ подальший розвиток автоматизації як задля зменшення собівартості банківських операцій, так і з метою підвищення конкурентоспроможності банку,
- ▶ збільшення статутного капіталу на 60 млн. грн.

Ці довгострокові завдання знаходять своє відображення у річному бюджеті банку. Так, бюджет АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2019 рік був затверджений на засіданні Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» 28 грудня 2018 р.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має відхилення фактичного значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) від встановленого Національним банком України, що обумовлено зміною нормативно-правових актів Національного банку України стосовно визначення пов'язаних осіб.

Задля забезпечення дотримання всіх нормативів Національного банку, у тому числі Н9, та відповідно до Постанови Правління НБУ від 12 квітня 2015р. № 314 «Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог» банк продовжує виконувати План заходів АТ «ЮНЕКС БАНК» щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку щодо операцій з пов'язаними з банком особами строком до 1 січня 2020р., який, зокрема, передбачає зменшення обсягу заборгованості пов'язаних осіб завдяки: погашенню кредитної заборгованості.

За оцінками керівництва, описані вище фактори забезпечують достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Фінансова звітність Банку за 2018 рік містить порівняльну інформацію за один рік (попередній 2017 рік).

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта України – українська гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облік впливу інфляції. Аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним, тому Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності.

Фінансові інструменти – оцінка, первісне визнання, припинення визнання. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

– фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та

окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються в такий спосіб:

- грошові кошти та їх еквіваленти під час первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, яка не відрізняється від їх поточної справедливої вартості;

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, первісно оцінюються та визнаються в обліку за справедливою вартістю з одночасним визнанням переоцінки в фінансовому результаті Банку. Витрати на операції з такими активами визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання;

- інші фінансові активи, в тому числі кредити, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат (доходів) на операцію;

- фінансові зобов'язання (вклади (депозити), залучені кошти, інші фінансові зобов'язання) під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат (доходів) на операцію.

Фінансові активи, а саме – кредити контрагентів (клієнтів, банків), заборгованість контрагентів (клієнтів, банків) за операціями, фінансові інвестиції (крім інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), кошти на вимогу, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках тощо – переглядаються Банком на зменшення корисності наприкінці кожного звітного періоду (щомісячно).

Якщо є об'єктивне свідчення того, що має місце збиток від зменшення корисності (кредитний збиток) таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка (ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Балансова вартість активу зменшується шляхом формування резервів або шляхом визнання збитку. Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу зменшується, визначається на підставі наступних спостережних даних (але, не виключно):

- значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- порушення правочину в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами;

- виникнення питання про реструктуризацію боргу, яке б за звичайних умов ведення бізнесу не розглядалось;

- ймовірність банкрутства, ліквідації або іншої фінансової реорганізації боржника чи емітента;

- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

- зміни національних чи локальних економічних умов (наприклад, збільшення рівня безробіття у географічному регіоні боржника/емітента, зменшення цін на нерухомість в іпотеках у відповідному регіоні, негативні зміни в умовах галузі, в якій працює боржник/емітент тощо).

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,
- списання активу за рахунок резерву,

Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку:

- ✓ якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі;
- ✓ якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- ✓ якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, тоді Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку:
 - ✓ якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі;
 - ✓ якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Активи, погашення яких стало неможливим з об'єктивних підстав, списуються за рахунок резерву, сформованого під кредитні збитки, після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Погашення заборгованості, яка була списана за рахунок резерву у минулих періодах, визнається в доходах Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. 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. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та визначаються у фінансовій звітності як інші активи. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

В фінансовій звітності звітного періоду грошові кошти та їх еквіваленти представлені у вигляді грошових коштів в касі та коштів, що знаходяться на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, тобто високоліквідні активи, за якими Банк не зазнає ризику зміни вартості. Зіставна інформація за попередній рік за статтями Звіту про рух грошових коштів, крім вищезазначених складових, включає додатково рух коштів за кореспондентськими рахунками Банку, відкритими в інших банках, які в минулому періоді визнавались Банком як такі, що не мають значного ризику і щодо яких не очікувалось кредитних збитків.

Кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів, банків). Фінансові активи, які визначені Банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагентів (клієнтів/банків, з якими у Банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів/банків).

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) кредити та заборгованість клієнтів/банків відображені, як сума заборгованості за активною операцією з урахуванням всіх доходів і витрат, що пов'язані з такою операцією, за мінусом фактично сформованих резервів під кредитні ризики. Кредити та заборгованість клієнтів та кредити та заборгованість інших банків представлено в фінансовій звітності окремими статтями.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів/банків після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк визнає

зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками до часу його виконання, закінчення строку виконання або строку дії договору. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання.

Інвестиції в цінні папери після первісного визнання оцінюються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених відповідним договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (на кінець останнього робочого дня поточного місяця). Для лістингового цінного папера справедливою вартістю є значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера, оприлюднене на офіційних сайтах бірж. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

Приміщення та обладнання. Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт (поточний і капітальний ремонт), а також послуг по обслуговуванню основних засобів відноситься на рахунки витрат Банку.

Після первинного визнання облік основних засобів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.

З метою приведення балансової (первісної) вартості основних засобів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта основних засобів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату. При цьому, вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плинності часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;

- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі доходів або витрат.

Нематеріальні активи. Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.

Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах.

З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та

переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плин timer часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів.

Амортизація необоротних активів. Амортизаційні відрахування по основних фондах нараховуються щомісячно по прямолінійному методу, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Терміни корисного використання основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, фізичного або морального зносу основних засобів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації.

Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується.

Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно по прямолінійному методу, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація не нараховується на ті нематеріальні активи, вартість яких не змінюється в процесі використання. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

	Термін корисного використання (у роках)
Приміщення	40
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5-10
Транспортні засоби	7-10
Інше, в тому числі нематеріальні активи	5-10
Удосконалення орендованого майна	протягом строку оренди.

Необоротні активи, класифіковані як призначені для продажу. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану продажу необоротних активів.

При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій із пошуку покупця і виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, що класифікуються як призначені для продажу, за найменшою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Кошти банків. Кошти клієнтів. Кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб) залучені Банком на вимогу та строкові, кошти інших банків, залучені Банком на вимогу та строкові, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, отримані кредити від інших банків входять до складу залучених коштів Банку. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів.

Банк оцінює залучені кошти після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Витрати за залученими коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту відображаються в звітності за статтею «Процентні витрати». Окремі, не пов'язані з безпосереднім «народженням» такого фінансового інструменту, комісії відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Витрати на операції з похідними фінансовими інструментами Банк визнає за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

В бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти відображаються Банком на дату операції за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. При цьому, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу Банк оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається Банком обов'язково на дату балансу як актив або зобов'язання.

Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають

поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оцінних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Акціонерний капітал. Статутний капітал Банку визначається як сплачений та зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів акціонерів) акціонерів Банку на внесення коштів. Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» та установчих документів Банку.

Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку акціонери (резиденти України) здійснюють у гривнях. Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як всі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій і попередньо оголошений підписний капітал повністю оплачено.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. А також забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

Емісійний дохід виникає у Банку в разі розміщення та/або подальшого продажу акцій за ціною вищою за номінальну. Емісійний дохід використовується Банком, в першу чергу, у разі викупу власних акцій у акціонерів за ціною нижче номінальної.

Визнання доходів та витрат. Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов: а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням/отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування, тобто щомісяця, незалежно від строків та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.

Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачають додаткові послуги.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені).

За операціями з фінансовими інвестиціями та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки – від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Податки та інші збори визнаються в тому періоді, за результатами якого виникає таке податкове зобов'язання.

Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється при наявності первинних документів, які підтверджують факт придбання/надання товарів, робіт, послуг. Такі витрати відображаються в балансі Банку за їх первинною вартістю.

Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов'язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно.

Переоцінка іноземної валюти та банківських металів. Визнання операцій в іноземній валюті та банківських металах здійснюється з використанням наступних курсів:

- за офіційним курсом гривні до іноземної валюти або банківського металу, встановленому Національним банком України, (далі – офіційний курс) – на дату здійснення операції іноземна валюта або банківський метал відображається у подвійній оцінці – у номінальній сумі іноземної валюти або банківського металу та в гривневому еквіваленті;

- за ринковим курсом відображається національна валюта у разі купівлі-продажу іноземної валюти або банківських металів за національну валюту;

- за офіційним курсом – на дату здійснення операції відображаються суми нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті або банківських металів;

- за офіційним курсом – на дату сплати відображається еквівалент у національній валюті сум дебіторської заборгованості та авансів (попередньої оплати), що сплачуються в разі придбання за іноземну валюту немонетарних активів та отримання робіт і послуг;

- за офіційним курсом – на дату одержання авансу (попередньої оплати) еквівалент у національній валюті сум одержаних авансів (попередньої оплати) в іноземній валюті у разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів.

Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з використанням балансового рахунку 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

Дебіторська заборгованість за авансами на відрядження, з придбання основних засобів, нематеріальних активів, запасів, робіт, послуг та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг, які обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку, не підлягають переоцінці у зв'язку зі зміною офіційного курсу, як і інші немонетарні статті. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями. Вони обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу.

Банк веде окремий облік результату від переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу та результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, якщо курс купівлі/продажу відрізняється від офіційного.

Результати переоцінки іноземної валюти та банківських металів визнаються у фінансовій звітності за статтею «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти».

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гривня/1долар США	27,688264	28,067223
Гривня/1Євро	31,714138	33,495424

Звітність за сегментами

Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації бо відсутні умови, що відповідно до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» вимагають розкриття такої інформації.

Основна діяльність Банку проводиться в межах України, звітність за географічними сегментами не складається.

Взаємозалік. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком за наступних умов.

Фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює.

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 26.

Оцінка приміщень, які займає та використовує сам Банк. Як описано у Примітці 3, приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Приміщення Банку обліковані за справедливою вартістю, яка визначена на основі звітів, підготовлених незалежним оцінювачем. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні фірми-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності.

Станом на 1 січня 2019 року оцінка незалежних оцінювачів базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів. Переоцінена сума не була відображена в обліку, оскільки за результатами оцінки вона відрізнялась від балансової вартості менш ніж на 10% станом на 01 січня 2019 року.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятидесятирічну модель, яка застосовується для виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСБО (IAS) «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається у сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній замінює усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 15 істотно не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операцій, в результаті якого операція перестає класифікуватись як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи, що знаходяться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організація повинна застосовувати дані поправки перспективно щодо зміни характеру використання, які відбуваються до дати початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінив МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт запровадив нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Банк запроваджуючи новий стандарт визнав сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року та не здійснював перерахунок порівняльної інформації.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ).

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 9 залишилась в основному незмінною в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Банк може здійснити перекласифікацію усіх фінансових активів тоді і лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Перекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає щоб Банк визнав резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також твердими зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) несуттєво зменшилась за кредитами в цілому, а саме - зменшились резерви по кредитах юридичних осіб за рахунок включення у розрахунок усіх майбутніх грошових потоків, що можуть призвести до погашення заборгованості, водночас збільшились резерви по кредитах фізичних осіб за рахунок переходу оцінки кредитних ризиків від «подій, що вже сталися» до «очікуваних подій в майбутньому».

Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9

Банк впровадив МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» із датою переходу на облік 1 січня 2018 року, що призвело до зміни у його обліковій політиці у частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, зобов'язань і знецінення фінансових активів та зобов'язань.

Банк вирішив не трансформувати порівняльні дані та визнати коригування балансової вартості фінансових активів і зобов'язань на дату первісного визнання у вхідному залишку нерозподіленого прибутку поточного періоду. Відповідно переглянуті вимоги МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в частині руху резервів під очікувані кредитні збитки були застосовані виключно відносно поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього періоду. Відповідна політика, яка застосовувалась до 1 січня 2018 року щодо порівняльної інформації, розкрита у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння балансової вартості фінансових активів та зобов'язань при їх переведенні з їх попередніх категорій оцінки за МСФЗ (IAS) 39 у їхні нові категорії оцінки при переході на облік відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 року.

(тис. грн.)

Оцінка за МСФЗ (IAS) 39			Рекласифікація	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9		
Фінансові активи/ зобов'язання	Категорія	Сума		Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Категорія	Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	131 410		-	Амортизована собівартість	131 410
Кредити та заборгованість банків	Кредити та дебіторська заборгованість	95 482		-	Амортизована собівартість	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	377 206		2 890	Амортизована собівартість	380 096
Інвестиції в цінні папери:		211 440		-		211 440
утримуються до погашення	Активи, які утримуються до погашення	201 207		-	Амортизована собівартість	201 207
доступні для продажу	Активи, доступні для продажу	10 233		-	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	10 233
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	8 233		-	Амортизована собівартість	8 233
Кошти клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	581 135		-	Амортизована собівартість	581 135
Інші залучені кошти	Кредити та дебіторська заборгованість	11 773		-	Амортизована собівартість	11 773
Інші фінансові зобов'язання	Кредити та дебіторська заборгованість	2 179		-	Амортизована собівартість	2 179

У наведеній нижче таблиці представлений вплив переходу на МСФЗ 9 на резерви під очікувані кредитні збитки та нерозподілений прибуток.

Оціночний резерв під кредитні збитки та нерозподілений прибуток

(тис. грн.)

Оціночний резерв під кредитні збитки

Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСФЗ 39

(135 093)

Вплив застосування МСФЗ 9 на оціночні резерви

2 890

Рекласифікація знецінених відсотків у резерви

(9 549)

Скоригований залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9

(141 752)

Всього змін в оціночних резервах під кредитні збитки

(6 659)

з них у нерозподіленому прибутку

2 890

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння сукупної величини резервів під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з величиною резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9:

(тис. грн.)				
Фінансові активи/зобов'язання	Резерви під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 станом на 31 грудня 2017 року	Вплив застосування МСФЗ 9 на оціночні резерви	Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	Очікуваний кредитний збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 року
Кредити клієнтам	(135 093)	2 890	(9 549)	(141 752)
Усього	(135 093)	2 890	(9 549)	(141 752)

Нові положення бухгалтерського обліку

МСФЗ (IFRS) 16 Оренда. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2019 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть 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). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти в касі	43 632	50 651
Залишки на рахунку в НБУ	28 863	80 759
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	72 495	131 410

Станом на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

7. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	108 588	95 452
Кошти банку у розрахунках	11 024	30
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(392)	0
Всього коштів в інших банках	119 220	95 482

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими.

Нижче поданий аналіз кредитів та заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Кредитів та заборгованості банків, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності	108 588	11 024	119 612
у т.ч. без затримки платежу	108 588	11 024	119 612
Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності	0	0	0
Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності	0	0	0
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	108 588	11 024	119 612
Резерв під знецінення за кредитами	(356)	(36)	(392)
Усього кредитів за мінусом резервів	108 232	10 988	119 220

Нижче поданий аналіз кредитів та заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Не прострочені та не знецінені			
Рейтинг від А+ до А-	18 037	0	18 037
Рейтинг від BBB+ до BBB-	76 655	0	76 655
Рейтинг від BB+ до BB-	676	30	706
Рейтинг від CC+ до CC-	78	0	78
Без рейтингу	6	0	6
Всього не прострочених та не знецінених	95 452	30	95 482
Всього коштів в інших банках	95 452	30	95 482

У 2018 році у сумі резерву на знецінення кредитів та заборгованості банків відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	0	0	0
Резерв на знецінення протягом року	(356)	(36)	(392)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(356)	(36)	(392)

8. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	342 736	466 623
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	120 494	28 873
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	14 377	16 803
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(149 020)	(135 093)
Всього кредитів за мінусом резерву	328 587	377 206

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2018 року 9 392 тисяч гривень (31 грудня 2017 року – 11 692 гривень). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за переданими активами складають на 31 грудня 2018 року 9 460 тисячі гривень (31 грудня 2017 року – 11 773 тисячі гривень).

У 2018 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	(122 397)	(7 507)	0	(5 189)	(135 093)
Результат впливу застосування МСФЗ 9 на оціночний резерв	3 824	(640)	0	(294)	2 890
Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	(6 274)	(2 202)	0	(1 073)	(9 549)
Скоригований резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.	(124 847)	(10 349)	0	(6 556)	(141 752)
Резерв на знецінення протягом року	7 386	(16 153)	0	1 082	(7 628)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки резерву	360	0	0	0	360
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(117 101)	(26 445)	0	(5 474)	(149 020)

У 2017 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016р.	(193 984)	(9 304)	(6 341)	(5 136)	(214 765)
Резерв на знецінення протягом року	72 679	1 797	1146	(53)	75 569
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	5195	0	5 195
Вплив переоцінки резерву	(1092)	0	0	0	(1 092)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	(122 397)	(7 507)	0	(5 189)	(135 093)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	305	0%	90 834	18%
Сільське господарство та харчова промисловість	30 593	6%	55 009	11%
Торівля і комерційна діяльність	147 527	31%	202 058	39%
Будівництво	33	0%	101 680	20%
Транспортні послуги та логістика	2 433	1%	3 755	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	160 942	34%	12 422	2%
Фізичні особи	134 871	28%	45 676	9%
Інше	903	0%	865	0%
Всього кредитів та заборгованість клієнтів (до знецінення)	477 607	100%	512 299	100%

Станом на 31 грудня 2018 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2017 року – 10 позичальникам) Банку, складала 340 417 тисяч гривень (у 2017 році – 445 409 тисячі гривень) або 71,3 % від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2017 року – 86,9%).

На 31 грудня 2018 року кредити та заборгованість 10 найбільших позичальників (31 грудня 2017 року – 10 позичальникам) були забезпечені іншими об'єктами нерухомості та обладнанням та майновими правами на депозит на 634 740 тисяч гривень (31 грудня 2017 року 643 148 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 182 975 тисячі гривень (31 грудня 2017 року – 413 523 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	119 279	112 882	4 998	237 159
Кредити, забезпечені:	223 457	7 612	9 379	240 448
- об'єктами житлової нерухомості	8 969	6 051	9 379	24 399
- іншими об'єктами нерухомості	151 598	1 166	0	152 764
- обладнанням та транспортними засобами	52 953	395	0	53 348
- іншими активами	9 937	0	0	9 937
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	342 736	120 494	14 377	477 607

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	111 919	21 900	5 078	138 897
Кредити, забезпечені:	354 704	6 973	11 725	373 402
- об'єктами житлової нерухомості	0	6 412	11 725	18 137
- іншими об'єктами нерухомості	175 558		0	175 558
- обладнанням та транспортними засобами	123 535	414	0	123 949
- іншими активами	55 611	147	0	55 758
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	466 623	28 873	16 803	512 299

Інші активи переважно включають рухоме майно.

Протягом звітного року Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	Кредити юридични м особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Кредити, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності, в тому числі</i>	225 832	86 721	8 963	321 516
із затримкою платежу до 30 днів	0	5 374	294	5 668
Всього кредитів, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності	225 832	86 721	8 963	321 516
<i>Кредити, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності, в тому числі</i>	0	8 003	417	8 420
із затримкою платежу до 30 днів	0	0	0	0
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	8 003	417	8 420
Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності	0	8 003	417	8 420
<i>Кредити, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності</i>	116 904	25 770	4 997	147 671
із затримкою платежу до 30 днів	9	350	0	359
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	287	0	287
із затримкою платежу від 91 до 183 днів	0	6 191	0	6 191
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	8 239	0	8 239
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	116 895	10 703	4 997	132 595
Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності	116 904	25 770	4 997	147 671
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	342 736	120 494	14 377	477 607
Резерв під знецінення за кредитами	(117 101)	(26 445)	(5 474)	(149 020)
Усього кредитів за мінусом резервів	225 635	94 049	8 903	328 587

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

	Кредити юридични м особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Фактор инг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>					
великі позичальники з кредитною історією більше двох років	0	0	0	0	0
нові великі позичальники	0	0	0	0	0
кредити середнім компаніям	8 659	0	0	0	8 659
кредити малим компаніям	151 502	0	0	0	151 502
інші кредити фізичним особам	0	19 543	0	10 963	30 506
Всього не прострочених та не знецінених	160 161	19 543	0	10 963	190 667
<i>Прострочені, але не знецінені:</i>					
із затримкою платежу до 31 дня	1	765	0	306	1 072
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	381	0	421	802
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	528	0	0	528
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	166	0	0	166
Всього прострочених, але не знецінених	1	1 840	0	727	2 568
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
строк погашення не настав	194 889	0	0	0	194 889
із затримкою платежу до 31 дня	0	19	0	0	19
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	111 572	7 471	0	5 113	124 156
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	306 461	7 490	0	5 113	319 064
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (загальна сума)	466 623	28 873	0	16 803	512 299
Мінус резерви на знецінення	(122 396)	(7 509)	0	(5 188)	(135 093)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	344 227	21 364	0	11 615	377 206

9. Інвестиції в цінні папери

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 909	10 233
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	313 737	201 207
Усього цінних паперів	333 646	211 440

Нижче поданий аналіз Інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю :

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Державні установи та підприємства	19 909	10 233
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Державні установи та підприємства	313 737	201 207
Всього не прострочених та не знецінених	333 646	211 440
Усього цінних паперів	333 646	211 440

10. Основні засоби та нематеріальні активи

	Пр им.	Примі- щення	Меблі	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Транс- портні засоби	Неза- вер- шене будів- ництво та активи у процесі створення	Немате- ріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>								
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		26 865	244	4 520	369	0	2 327	34 325
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2016 р.		34 956	2 175	17 727	1 484	0	7 250	63 592
Накопичена амортизація		(8 091)	(1 931)	(13 207)	(1 115)	0	(4 923)	(29 267)
Надходження		0	0	5	0	7 808	0	7 813
Переведення до іншої категорії		246	373	2 853	0	(7 307)	3 835	0
Вибуття		0	0	(37)	(196)	0	0	(233)
Первісна вартість		0	(288)	(789)	(913)	0	(107)	(2 097)
Знос		0	288	752	717	0	107	1 864
Амортизаційні відрахування		(1 334)	(364)	(1 808)	(119)	0	(2 807)	(6 432)
Переоцінка основних засобів		12 847	0	0	0	0	0	12 847
Первісна вартість		3 929	0	0	0	0	0	3 929
Знос		8 918	0	0	0	0	0	8 918
Зменшення корисності		0	0	(622)	0	0	0	(622)
Первісна вартість		0	0	0	0	0	0	0
Знос		0	0	(622)	0	0	0	(622)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.		38 624	253	4 911	54	501	3 355	47 698
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р.		39 131	2 260	19 796	571	501	10 978	73 237
Накопичена амортизація		(507)	(2 007)	(14 885)	(517)	0	(7 623)	(25 539)
Надходження		0	0	0	0	11 614	0	11 614
Переведення до іншої категорії		0	67	4 431	571	(9 408)	4 339	0
Вибуття		(110)	0	(6)	0	0	0	(116)
Первісна вартість		(371)	(30)	(512)	(163)	0	0	(1 076)
Знос		261	30	506	163	0	0	960
Амортизаційні відрахування		(1 949)	(196)	(2 534)	(38)	0	(2 804)	(7 521)
Переоцінка основних засобів		0	0	0	0	0	0	0
Зменшення корисності		0	0	0	0	0	0	0
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.		36 565	124	6 802	587	2 707	4 890	51 675
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.		38 760	2 297	23 715	979	2 707	15 317	83 775
Накопичена амортизація		(2 195)	(2 173)	(16 913)	(392)	0	(10 427)	(32 100)

Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

Станом на 01 січня 2018 року приміщення були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів, яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума

відобразилася в обліку, оскільки за результатами оцінки вона відрізняється від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Станом на звітну дату різниця між справедливою вартістю оцінки приміщень, що була здійснена вищезазначеним оцінювачем станом на 01 січня 2019 року, та балансовою вартістю цих приміщень складала менш ніж 10 %, тому відповідно до облікової політики Банку не була відображена на балансі.

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість приміщень складала б **2 324** тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – **2 521** тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2018 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі **12 075** тисяч гривень, (на 31 грудня 2017 року – **9 798** тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2018 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі **7 350** тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – **6 612** тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року не має.

В наявності ліцензійний Договір від 06.09.2018 року про придбання Програмного забезпечення "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices". Загальна вартість за договором становить: 336 тисяч гривень. Розрахунок проводиться щомісячно.

11. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 258	2 352
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 593	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	2 516	2 539
Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 590	3 099
Інші фінансові активи	1 759	119
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 149)	(2 371)
Всього інших фінансових активів	19 567	8 233
Дорогоцінні метали	2 272	782
Передоплата за послуги	2 715	4 747
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	372	56
Інші активи	14	36
Резерв під інші активи	(209)	(179)
Всього інших нефінансових активів	5 164	5 442
Всього інших фінансових та нефінансових активів	24 731	13 675

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 13 590 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 3 098 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

У 2018 році у сумі резерву на знецінення інших активів відбулися такі зміни

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані та неотримані доходи за РКО	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2016р.	(2 309)	0	0	(966)	(26)	(3 301)
Резерв на знецінення протягом року	0	0	0	947	(153)	794
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки	(43)	0	0	0	0	(43)
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2017	(2 352)	0	0	(19)	(179)	(2 550)
Резерв на знецінення протягом року	0	(45)	(434)	(404)	(30)	(913)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки	105	0	0	0	0	105
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018	(2 247)	(45)	(434)	(423)	(209)	(3 358)

12. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Юридичні особи	375 079	284 980
- Поточні рахунки	324 845	270 796
- Строкові депозити	50 234	14 184
Фізичні особи	260 364	296 155
- Поточні рахунки	89 873	77 940
- Строкові депозити	170 491	218 215
Всього коштів клієнтів	635 443	581 135

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	260 364	41%	296 155	51%
Видобувна галузь та виробництво	179 599	28%	28 279	5%
Торгівля і комерційна діяльність	39 792	6%	180 150	31%
Фінансова та страхова діяльність	28 842	5%	3 116	1%
Будівництво та нерухомість	10 671	2%	7 982	1%
Транспорт та зв'язок	33 406	5%	20 433	3%
Сільське господарство та харчова промисловість	2 513	0%	27 734	5%
Переробна промисловість	112	0%	9 495	2%
Охорона здоров'я	28 454	4%	1 959	0%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	49 940	8%	1 606	0%
Інше	1 750	0%	4 226	1%
Всього коштів клієнтів	635 443	100%	581 135	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 317 023 тисяч гривень (на 31 грудня 2017– 298 740 тисячі гривень) або 49,9 % (на 31 грудня 2017 - 50,4 %) від загальної суми коштів клієнтів.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2018 року склала 10 000 тис. грн.

13. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	9 460	11 773
Всього інші залучені кошти	9 460	11 773

Станом на 31 грудня 2018 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою обліковуються на балансі Банку у сумі 9 392 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 11 692 тисячі гривень), пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 9 460 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 11 773 тисячі гривень).

14. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	5
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	2 183	77
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	439	224
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	4 207	0
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	1 185	449
Інші фінансові зобов'язання	682	1 424
Всього інших фінансових зобов'язань	8 696	2 179
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	2 001	475
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 441	3 543
Доходи майбутніх періодів	441	367
Податки до сплати, крім податку на прибуток	937	506
Інша заборгованість	181	6
Всього інших зобов'язань	8 001	4 897
Всього зобов'язань	16 697	7 076

15. Статутний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2017 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2017 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2018 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень.

Згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

Аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним, тому Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2018 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2017 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. Резерви Банку станом на 31 грудня 2018 року складають 9 977 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 376 тисячі гривень).

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2018 року відсутня.

16. Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	63 840	92 684
Кредити та заборгованість фізичних осіб	28 097	5 900
Кошти в інших банках	7 751	355
Операції з цінними паперами	26 659	9 276
Всього процентних доходів	126 347	108 215
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(4 866)	(2 264)
Строкові депозити фізичних осіб	(20 076)	(29 935)
Поточні рахунки	(12 578)	(5 798)
Всього процентних витрат	(37 520)	(37 997)
Чисті процентні доходи	88 827	70 218

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 26.

17. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів		
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	25 718	14 972
Купівля та продаж іноземної валюти	3 648	3 457
Позабалансові операції	4 790	3 466
Операції з цінними паперами	7	12
Кредитне обслуговування	10	142
	319	60
Всього комісійних доходів	34 492	22 109
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(3 768)	(3 472)
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги	(8 188)	(2 868)
Купівля та продаж іноземної валюти	(728)	(137)
Інше	(463)	(394)
Всього комісійних витрат	(13 147)	(6 871)
Чистий комісійний дохід	21 345	15 238

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 26.

18. Інші адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Витрати на оперативну оренду	(8 504)	(7 265)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 876)	(2 526)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(7 177)	(4 575)
Реклама та маркетинг	(1 936)	(1 002)
Охоронні послуги	(754)	(1 711)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(1 615)	(1 253)
Господарські витрати	(1 966)	(1 641)
Професійні послуги	(2 277)	(1 177)
Податки та збори, крім податку на прибуток	(604)	(711)
Витрати на відрядження	(599)	(182)
Витрати на аудит	(95)	(155)
Інше	(14 080)	(3 021)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(41 483)	(25 219)

До складу інших операційних витрат включені втрати готівкових коштів у сумі 9 790 тис. грн., з них 6 449 тис. грн., що до яких існує невизначеність (3 341 тис. грн. відшкодовано). Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 26.

19. Податки на прибуток

(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток

Витрати [кредит] з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	0	359
Відстрочений податок	124	592
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	124	951

(б) Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Станом на 31 грудня 2018 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 18 % (на 31 грудня 2017 року 18%).

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах українських гривень

	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(11 067)	86 958
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку 18%	(1 992)	15 652
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Витрати, що не включаються до витрат в податковому обліку	2 976	(1 231)
- Витрати, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому	(1 217)	2 018
- Доходи, що не включаються до доходів в податковому обліку (розформування резервів за рахунок сформованого переліміту 25%)	(3 427)	(17 952)
- Доходи, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому	(64)	24
- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року	0	0
- Невизнані відстрочені податкові активи	1243	7 943
- Невизнані податкові збитки перенесені на майбутні періоди	0	0
- Використання раніше не визнаних податкових збитків	3 724	(5 503)
Витрати з податку на прибуток за рік	124	951

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

У тисячах українських гривень	1 січня 2018 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2018 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування	0	0	0	0
Інші зобов'язання	(1 371)	(124)	77	(1 418)
Майно, обладнання та нематеріальні активи	(5)	0	3	(2)
Цінні папери	(1 376)	(124)	80	(1 420)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	270	(124)	0	146
Визнаний відстрочений податковий актив	(1 646)	0	80	(1 566)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 376)	(124)	(80)	(1 420)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)				

Податковий вплив змін тимчасових різниць за 2017 рік

У тисячах українських гривень	1 січня 2017 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2017 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Інші зобов'язання	0	0	0	0
Майно, обладнання та нематеріальні активи	843	(592)	(1 622)	(1 371)
Цінні папери	(12)	0	7	(5)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	831	(592)	(1 615)	(1 376)
Визнаний відстрочений податковий актив	843	(573)		270
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12)	(19)	(1 615)	(1 646)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	831	(592)	(1 615)	(1 376)

20. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	(11 191)	86 007
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу (шт.)	292 000 000	292 000 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (грн.)	(0,03)	0,3

21. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Департамент ризиків Банку, що підзвітний Наглядовій раді Банку і підпорядкованій Заступнику Голови Правління Банку з ризиків, та звітує Наглядовій раді Банку, Правлінню, Кредитному комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

З метою ефективного управління ризиками в Банку встановлено ліміт повноважень для прийняття рішення, як відсоток від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку:

- до 1,0% - Кредитний комітет Банку;
- до 10,0% - Правління Банку;
- до 25,0% - Наглядова рада Банку.

Кредити вище 25,0% регулятивного капіталу але не вище 25,0% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку надаються за рішенням Наглядової ради Банку та за умови прийняття у заставу за даним кредитом майнових прав на грошові кошти, розміщені у Банку. Правління банку рішенням загальних зборів акціонерів надано повноваження на прийняття рішення щодо здійснення правочинів: щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України, внесення змін в умови таких правочинів; щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) «тод»; 2) «том»; 3) «спот»; 4) «своп»; 5) «форвард»; внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспондентськими рахунками АТ «ЮНЕКС БАНК», відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів. При цьому розмір кожного окремого правочину, що може вчинятися АТ «ЮНЕКС БАНК», не має перевищувати 50% вартості активів АТ «ЮНЕКС БАНК» за даними річної фінансової звітності.

Наглядова рада Банку

Наглядова рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку, включаючи затвердження політик з управління ризиками, та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку.

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з питань управління активами та пасивами Банку. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження політик Банку.

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку несе відповідальність за встановлення лімітів активних операцій, щодо окремих контрагентів, груп пов'язаних компаній та/або осіб, видів операцій та інше; прийняття рішення щодо надання кредитів, реструктуризацію кредитів, визнання заборгованості за основним боргом та/або нарахованими доходами за кредитними операціями, повернення яких викликає сумнів; забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику та суму оціночного резерву, який Банк формує.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Ризик-менеджмент Банку

Департамент ризиків Банку здійснює розробку методів та методик управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків, ризику ліквідності та інших ризиків. Несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур пов'язаних з управлінням ризиками, зокрема, здійснює моніторинг індивідуального та портфельного кредитних ризиків, проводить аналіз кредитного портфелю та перевірку правильності оцінки кредитного ризику та розрахунку резервів під кредитні операції Банку, контроль за дотриманням нормативів та лімітів, встановлених Банком та НБУ; актуалізацію методології управління ризиками, формування бази даних для оцінки ризиків, розробку рекомендацій щодо усунення та мінімізацію ризиків в діяльності Банку.

Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах.

Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради Банку, Правління, Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, Кредитному комітету Банку та керівникам відповідних підрозділів.

На постійній основі складаються звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків.

В рамках управління ризиками Банк використовує всі доступні інструменти для управління позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках, обмінних курсах, а також позиціями за прогнозованими операціями.

Протягом 2018 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитні і фінансові політиці в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків.

Кредитний ризик. Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або 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.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників, та на галузі економіки.

Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта.

Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі.

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2018 року 9,55 % (31 грудня 2017 - 14,44) при нормативному значенні не більш 25% (31 грудня 2017 - 25%); норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив 81,85 % (31 грудня 2017 року 115,88 %) при нормативному значенні не більш 800% (31 грудня 2017 - 800%); норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2018 року 81,85 % (31 грудня 2017 року 101,45 %) при нормативному значенні на 31 грудня 2018 не більш 25% (31 грудня 2017 не більш 25%).

З метою приведення нормативу кредитного ризику Н9 до нормативного значення Банк має погоджений графік з НБУ входження до нормативного значення.

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Банком встановлюються ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролюється їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком визначаються ліміти ризиків відкритої короткої та довгої валютної позиції які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд Правління та Наглядової ради.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій,

аналізі волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику не рідше ніж на щоквартальній основі.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2018 р.				На 31 грудня 2017 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінан- сові інстру- менти	Чиста позиція	Моне- тарні фінан- сові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інстру- менти	Чиста позиція
Українські гривні	757 575	(541 468)	0	216 107	638 517	(408 399)	0	230 118
Долари США	97 713	(96 486)	0	1 227	167 722	(169 176)	0	(1 454)
Євро	17 348	(15 571)	0	1 777	13 969	(14 300)	0	(331)
Інші	879	(74)	0	805	4 346	(3 211)	0	1 135
Всього	873 515	(653 599)	0	219 916	824 554	(595 086)	0	229 468

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2018 р.		На 31 грудня 2017 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 25%	307	307	(364)	(364)
Послаблення долара США на 25%	(307)	(307)	364	364
Зміцнення євро на 25%	444	444	(60)	(60)
Послаблення євро на 25%	(444)	(444)	60	60
Зміцнення інших валют на 25%	201	201	204	204
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(201)	(201)	(204)	(204)
Всього	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2018 році становить 18%. Див. Примітку 20.

Ризик процентної ставки.

Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Банком встановлюються ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснюється щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. Важливим елементом управління процентним ризиком є кероване формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи

управління на основі розривів між активами та пасивами з фіксованою процентною ставкою на визначених часових проміжках (GAP-аналіз), тощо.

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою. Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

% річних	2018 рік				2017 рік			
	Грив ні	Долари США	Євр о	Інші валюти	Грив ні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2	-	-	-	2	-	-	-
Кошти інших банків	2	-	-	-	12	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	22	12	-	-	23	9	-	-
- Кредити фізичних осіб	39	52	52	-	42	-	-	-
Цінні папери для подальшого продажу	17	-	-	-	17	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	17	-	-	-	15	-	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	14	3	3	-	14	1	-	-
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	4	-	-	-	9	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	1	-	-	-	5	-	-	-

Інші цінові ризики. Банк не наражається на значний ризик зміни цін на дольові інструменти.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, у тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток та капітал Банку на кінець поточного звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу від змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Географічний ризик.

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Інші країни	Всього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495	0	72 495
Кредити та заборгованість банків	35 108	84 112	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	328 194	393	328 587
Інвестиції в цінні папери	333 646	0	333 646
Інші фінансові активи	19 564	3	19 567
Всього фінансових активів	789 007	84 508	873 515
Фінансові зобов'язання			
Кошти клієнтів	630 679	4 764	635 443
Інші залучені кошти	9 460	0	9 460
Інші фінансові зобов'язання	8 694	2	8 696
Всього фінансових зобов'язань	648 833	4 766	653 599
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	140 174	79 742	219 916

Фінансові активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Інші країни	Всього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	131 410	0	131 410
Кредити та заборгованість банків	18 151	77 331	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів	376 711	495	377 206
Інвестиції в цінні папери	211 440	0	211 440
Інші фінансові активи	8 233	0	8 233
Всього фінансових активів	745 945	77 826	823 771
Фінансові зобов'язання			
Кошти клієнтів	568 978	12 157	581 135
Інші залучені кошти	11 773	0	11 773
Інші фінансові зобов'язання	2 179	0	2 179
Всього фінансових зобов'язань	582 930	12 157	595 087
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	163 015	65 669	228 684

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативного та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. В Банку впроваджена модель управління ризиком ліквідності, яка дозволяє здійснювати постійний контроль за рівнем ризику ліквідності, керувати потоками активів та пасивів для запобігання зростання ризику ліквідності, а також розроблений план заходів щодо підтримання достатнього рівня ліквідності на випадок передкризових та кризових ситуацій в банківському секторі.

Для оцінки рівня ліквідності Банк використовує метод визначення розривів між активами та пасивами на різних часових інтервалах, який розраховується як різниця між загальними активами та загальними зобов'язаннями в кожному часовому інтервалі. Розрахунок здійснюється як на кожному інтервалі, так і кумулятивно (наростаючим підсумком).

З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком введено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються на щоденній/щодокадній/щомісячній основі із щомісячним доведенням їх дотримання Правлінням та Наглядовій раді, а саме: максимальний рівень від'ємних розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; концентрація зобов'язань за найбільшим кредитором у загальних зобов'язаннях; концентрація зобов'язань за 20-ма найбільшими кредиторами у загальних зобов'язаннях та збільшені вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності.

Банк також розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 127,65% (у 2017 році – 118,01%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2017 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 117,06% (у 2017 році – 123,45%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2017 році – 40%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 114,62 % (у 2017 році – 120,94 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2017 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунок в НБУ.

Департамент ризиків контролює строкову ліквідність та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	До запитан-ня та до 1 місяця	від 1 місяця до 12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495	0	0	0	72 495
Кредити та заборгованість банків	119 220	0	0	0	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	27 964	170 998	124 209	5 416	328 587
Інвестиції в цінні папери	313 737	19 909	0	0	333 646
Інші фінансові активи	19 567	0	0	0	19 567
Всього	552 983	190 907	124 209	5 416	873 515
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	477 925	157 065	453	0	635 443
Інші залучені кошти	222	688	2 964	5 586	9 460
Інші фінансові зобов'язання	8 696	0	0	0	8 696
Всього	486 843	157 753	3 417	5 586	653 599
Чистий розрив ліквідності	66 140	33 154	120 792	(170)	219 916
Сукупний розрив ліквідності	66 140	99 294	220 086	219 916	

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	До запитан-ня та до 1 місяця	від 1 місяця до 12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	131 410	0	0	0	131 410
Кредити та заборгованість банків	95 452	30	0	0	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів	19 384	275 723	82 075	24	377 206
Інвестиції в цінні папери	211 250	190	0	0	211 440
Інші фінансові активи	8 233	0	0	0	8 233
Всього	465 729	275 943	82 075	24	823 771
Зобов'язання					
Кошти клієнтів – фізичні особи	106 157	189 998	0	0	296 155
Кошти клієнтів – юридичні особи та інші залучені кошти	286 789	1 960	8 004	0	296 753
Інші фінансові зобов'язання	2 179	0	0	0	2 179
Всього	395 125	191 958	8 004	0	595 087
Чистий розрив ліквідності	70 604	83 985	74 071	24	228 684
Сукупний розрив ліквідності	70 604	154 589	229 443	228 660	

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

22. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діючого банку та покриття негативних наслідків кризових явищ.

Регулятивний капітал станом на 31 грудня 2018 кінець дня становить 223 467 тисяч гривень (у 2017 році – 257 347 тисячі гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал згідно з вимогами НБУ. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів.

Прогнозування достатності капіталу в частині розрахунку регулятивного капіталу згідно методики НБУ проводиться Департаментом ризиків Банку на регулярній основі. Результати розрахунків розглядаються основним управлінським персоналом банку з метою прийняття управлінських рішень щодо адекватного формування активів та пасивів.

З метою визначення рівня капіталу банк оцінює рівень регулятивного капіталу та норматив адекватності капіталу. Станом на 31.12.2018 норматив адекватності капіталу Н2 як співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, складає 55,98 % (31.12.2017 – 57,69 %) при нормативному значенні не менш 10%. Протягом 2018 (2017) року Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звіту про фінансовий стан Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017 р.
Основний капітал	214 122	176 256
Додатковий капітал	0	75 704
Всього регулятивного капіталу	214 122	251 960

23. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Умовні податкові зобов'язання. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2018 року Банк має ліцензійний договір від 06.09.2018 року про придбання Програмного забезпечення "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices". Загальна вартість за договором становить 336 тисяч гривень. Розрахунок проводиться щомісячно.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк не мав нескасованих зобов'язань за оперативною орендою.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Зобов'язання з надання кредитів	61 938	30 013
Гарантії надані	60	0
Резерв за зобов'язаннями	(21)	0
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	61 977	30 013

Загальна сума невикористаних гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Українські гривні	60 277	28 048
Долари США	1 700	1 965
Всього	61 977	30 013

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Кошти на рахунках в інших банках	11	11 606	0	1 233	0
Всього		11 606	0	1 233	0

Станом на 31 грудня 2018 року 11 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 233 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

(а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю:

У тисячах гривень	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі				
- Залишок на рахунку в НБУ	43 632	43 632	50 651	50 651
Кредити та заборгованість банків	28 863	28 863	80 759	80 759
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	119 220	119 220	95 482	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	225 635	225 635	344 226	344 226
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	94 049	94 049	21 366	21 366
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	8 903	8 903	11 615	11 615
Інвестиції в цінні папери				
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	313 737	313 737	201 207	201 207
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	834 039	834 039	805 306	805 306

У тисячах гривень	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	324 845	324 845	270 796	270 796
- Строкові депозити інших юридичних осіб	50 234	50 234	14 184	14 184
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	89 873	89 873	77 940	77 940
- Строкові депозити фізичних осіб	170 491	170 491	218 215	218 215
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	635 443	635 443	581 135	581 135

(б) Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

	31 грудня 2018 р.			31 грудня 2017 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Активи які оцінюються за справедливою вартістю						
Державні облігації України	19 909	0	0	10 233	0	0
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	19 909	0	0	10 233	0	0

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	72 495	0	0	72 495
<i>Кредити та заборгованість банків</i>				
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	119 220	0	0	119 220
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Кредити юридичним особам	225 635	0	0	225 635
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	94 049	0	0	94 049
Факторинг	0	0	0	0
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	8 903	0	0	8 903
<i>Інвестиції в цінні папери</i>	313 737	19 909	0	336 646
<i>Інші фінансові активи</i>	19 567	0	0	19 567
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	853 606	19 909	0	873 515

Фінансові активи з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначені для торгівлі	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>				
<i>Кошти в інших банках та НБУ</i>	131 410	0	0	131 410
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	95 482	0	0	95 482
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Кредити юридичним особам	344 227	0	0	344 227
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	21 364	0	0	21 364
Факторинг	0	0	0	0
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 615	0	0	11 615
<i>Інвестиційні цінні папери</i>	201 207	10 233	0	211 440
<i>Інші фінансові активи</i>	8 233	0	0	8 233
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	813 539	10 233	0	823 771

26. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	0	150 954	30 593
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018	0	0	0	(4)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	36	3
Кошти клієнтів	0	267	157 553	127 660
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	48	2
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	3	12 612	40 328
Процентні витрати	0	(2)	(10 799)	(524)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	0	10 813
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	(10)	0
Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	(21)	305
Доходи за виплатами та комісійними	2	8	4 287	801
Інші операційні доходи	0	7	60	46
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(107)	(2 708)	(68)

Станом на 31 грудня 2018 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	75	27 000	2 000

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2018 року:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	88	5 000	390
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	(88)	(37 500)	(87 145)

До суми наданих кредитів пов'язаним сторонам не включаються обороти за операціями заміни боржника у кредитних договорах на загальну суму 180 269 тис. грн. (станом на 31.12.2018 року залишок за якими склав 147 769 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	0	0	302 961
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2017	0	0	0	(10 811)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	2 859	0
Кошти клієнтів	3	176	208 143	29 442
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	59	4
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	1	0	75 012
Процентні витрати	0	(4)	(4084)	(409)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	0	(6 310)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0
Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	(268)	(1 491)
Доходи за виплатами та комісійними	3		3 392	3233
Інші операційні доходи	0	6	3	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(22)	(852)	(21)

Станом на 31 грудня 2017 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	50	0	21 000

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	194	0	17113
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	(195)	(55 568)	(67 041)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2018 рік		2017 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	(8 030)	(350)	(6801)	(49)
Всього	(8 030)	(350)	(6801)	(49)

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

27. Події після закінчення звітного періоду

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалось. Об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2019 року.

Г.В. Довгалівська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер