

**Акціонерне товариство
«Український банк реконструкції та розвитку»**

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

Зміст

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	1
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	2
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	3
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)	4
ПРИМІТКА 1. Інформація про банк.....	5
ПРИМІТКА 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	6
ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності.....	7
ПРИМІТКА 4. Принципи облікової політики	7
ПРИМІТКА 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	18
ПРИМІТКА 6. Грошові кошти.....	19
ПРИМІТКА 7. Інвестиції в цінні папери	19
ПРИМІТКА 8. Інвестиційна нерухомість	20
ПРИМІТКА 9. Основні засоби та нематеріальні активи	21
ПРИМІТКА 10. Інші активи.....	22
ПРИМІТКА 11. Кошти клієнтів.....	23
ПРИМІТКА 12. Резерви за зобов'язаннями	23
ПРИМІТКА 13. Інші зобов'язання	23
ПРИМІТКА 14. Субординований борг	24
ПРИМІТКА 15. Статутний капітал, емісійні різниці (емісійний дохід) та резервні фонди.....	24
ПРИМІТКА 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	25
ПРИМІТКА 17. Процентні доходи та витрати	26
ПРИМІТКА 18. Комісійні доходи та витрати	26
ПРИМІТКА 19. Інші операційні доходи.....	26
ПРИМІТКА 20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	26
ПРИМІТКА 21. Витрати на податок на прибуток.....	27
ПРИМІТКА 22. Прибуток/(збиток) на одну акцію	28
ПРИМІТКА 23. Операційні сегменти	28
ПРИМІТКА 24. Управління фінансовими ризиками.....	30
ПРИМІТКА 25. Управління капіталом	39
ПРИМІТКА 26. Потенційні зобов'язання банку.....	40
ПРИМІТКА 27. Справедлива вартість активів та зобов'язань	40
ПРИМІТКА 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	41
ПРИМІТКА 29. Події після дати балансу	43

PCM УКРАЇНА

Україна, 03151 Київ
вул. Донецька 37/19

Тел./Факс: +380 (44) 501 59 34

www.rsm.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

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

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, в якій, зокрема, зазначено, що 11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19» №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який випустив звіт незалежного аудитора 01 квітня 2019 року з не модифікованою думкою.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається зі:

- *Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік* (далі – Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:
 - чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік,
 - чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
 - чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

- *Річної інформації емітента цінних паперів*, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Банку. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку 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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про

безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, 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

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку 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 у 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-ВІІІ)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п. 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-ВІІІ.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №15/2019 від 26 вересня 2019 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить один фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладена у розділі «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовою якого є бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче.

Бізнес-ризик полягає у тому, що, Банк належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також у зниженні рівня доходності облігацій внутрішніх державних позик та депозитних сертифікатів, емітованих НБУ, які є основними джерелами доходів Банку.

Обліковий ризик під час планування аудиту нами ідентифікувався як можливий у питанні оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Опис бізнес ризику наведений у примітках 1, 2 та 29 до фінансової звітності Банку.

Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображеніх у бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є контролюваним.

Проте, основна відповіальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами нашого аудиту у випадку виявлення викривлень, крім суто тривіальних помилок, ми повідомляємо про них Наглядовій раді та управлінському персоналу Банку та застосовуємо

професійне судження для кількісної та якісної оцінки їх кумулятивного впливу на показники та розкриття у фінансовій звітності Банку, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. За результатами нашого аудиту ми не виявили невиправлених викривлень, які б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми по відношенню до Банку

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку інші послуги включають:

- перевірка Звіту про управління відповідно до вимог Постанови №373;
- проведення первого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого рішенням Національного банку України № 105-рш від 07 лютого 2020 року, яке було розроблено на підставі вимог Постанови №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);

Протягом періоду, що перевірявся Банк не мав контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «PCM УКРАЇНА»;
- місценаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про включення до Реєстру – за №0084 (п/н 5) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 2 у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та за п/н 1 у Розділі



RSM

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

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Дудар.



Бернатович Т.О.
Президент фірми

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 101199



Дудар О.Л.
Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100867

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
23 квітня 2020 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
на 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	6	3 784	3 289
Інвестиції в цінні папери	7	169 943	169 043
Інвестиційна нерухомість	8	24 674	27 761
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		248	248
Основні засоби та нематеріальні активи	9	40 817	28 638
Інші активи	10	1 002	2 804
Усього активів		240 468	231 783
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	9 135	617
Інші зобов'язання	13	1 430	347
Субординований борг	14	36 247	32 754
Усього зобов'язань		46 812	33 718
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	244 000	244 000
Інший додатковий капітал	15	(261)	(261)
Резервні та інші фонди банку	15	4 859	4 044
Результат від операцій з акціонерами	14	5 352	5 352
Непокритий збиток		(60 294)	(55 070)
Усього власного капіталу		193 656	198 065
Усього зобов'язань та власного капіталу		240 468	231 783



23 квітня 2020 року

Н.О. Зеленюк

Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за 2019 рік**
(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік (перераховано)
Процентні доходи	17	28 918	27 302
Процентні витрати	17	(5 414)	(4 831)
Чистий процентний дохід		23 504	22 471
Комісійні доходи	18	43	142
Комісійні витрати	18	(99)	(71)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		28	30
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(277)	(34)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(874)	(6)
Чистий прибуток від зменшення резервів за зобов'язаннями	12	-	111
Інші операційні доходи	18	54	-
Витрати на виплати працівникам	19	(19 537)	(10 168)
Витрати зносу та амортизація	19	(1 495)	(712)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(5 756)	(3 612)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(4 409)	8 151
Витрати на податок на прибуток		-	-
(Збиток)/прибуток за рік		(4 409)	8 151
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		-	-
Усього сукупного доходу за рік		(4 409)	8 151
(Збиток)/прибуток на одну просту акцію, гривень	20	(9,03)	16,70



О.Ю.Локтіонов

Голова Правління

Н.О. Зеленюк

Головний бухгалтер

23 квітня 2020 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)
за 2019 рік
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал (примітка 15)	Емісійні різниці та інший додатковий капітал (примітка 15)	Резервні та інші фонди (примітка 15)	Результат від операцій з акціонерами (примітка 14)	Нерозподілен Усього прибуток
31 грудня 2017 року	244 000	(261)	4 044	-	(63 221) 184 562
Усього сукупного доходу (перераховано)	-	-	-	-	8 151 8 151
Результат від операцій з акціонерами	-	-	-	5 352	- 5 352
Відрахування до резервного фонду	-	-	-	-	-
31 грудня 2018 року	244 000	(261)	4 044	5 352	(55 070) 198 065
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(4 409) (4 409)
Результат від операцій з акціонерами	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного фонду	-	-	815	-	(815) -
31 грудня 2019 року	244 000	(261)	4 859	5 352	(60 294) 193 656

Затверджено до випуску та підписано



О.Ю.Локтіонов

Голова Правління

23 квітня 2020 року



Н.О. Зеленюк
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТИВ (за прямим методом)
за 2019 рік
(у тисячах гривень)

	Примі тки	2019 рік	2018 рік (перераховано)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		25 937	26 651
Процентні витрати, що сплачені		(1 921)	(1 924)
Комісійні доходи, що отримані		43	142
Комісійні витрати, що сплачені		(99)	(71)
Результат операцій з іноземною валютою		29	30
Інші отримані операційні доходи		54	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(18 500)	(10 089)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(4 340)	(3 436)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Чистий грошовий потік від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		1 203	11 303
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інші активи		635	(2 106)
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти клієнтів		8 518	(1 927)
Інші зобов'язання		-	1
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		10 356	7 271
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення цінних паперів		1 588 177	2 292 308
Придбання цінних паперів		(1 587 168)	(2 310 991)
Придбання основних засобів		(9 450)	(479)
Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	8	3 063	0
Придбання нематеріальних активів		(4 059)	(129)
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності		(9 437)	(19 291)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	14	-	11 900
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	11 900
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти		(330)	10
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів		589	(110)
Грошові кошти на початок періоду	6	3 307	3 417
Грошові кошти на кінець періоду	6	3 896	3 307

Затверджено до випуску та підписано



О.Ю.Локтіонов

Голова Правління

23 квітня 2020 року

Н.О. Зеленюк

Головний бухгалтер

ПРИМІТКА 1. Інформація про банк

Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» (далі – Банк) було засноване в Україні 17 грудня 2003 року як Закрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» та зареєстроване Національним банком України 19 березня 2004 року. 01 жовтня 2007 року Банк було перетворено на Відкрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку». Внаслідок змін у Законі України «Про акціонерні товариства» 28 серпня 2009 року було змінено назву на Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку». 01 листопада 2018 року у зв'язку із змінами в Законі України «Про акціонерні товариства» Банком було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також змінено назву на Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку».

Місцезнаходження банку: 04080, Україна, м.Київ, вул. Олексія Терського, 4.

Основна діяльність Банк здійснює свою діяльність в рамках банківської ліцензії №216, яка видана Національним Банком України 15 березня 2011, має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк має Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Свідоцтво №169 від 19 листопада 2012 року.

Банк може надаватиувесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської і генеральної ліцензій Національного банку України та ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У 2019 році Банк не здійснював кредитування юридичних та фізичних осіб, а також інші активні банківські операції, окрім вкладень у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Також Банк активно не залучав ресурси від банківських установ, юридичних та фізичних осіб.

У 2019 році Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Акціонери Банку. Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером банку, якому належать 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Україна).

Власниками істотної участі Банку станом на 31 грудня 2019 року є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД» у якому 80% участі належить «БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед» (BOCE (Hong Kong) Co., Limited) та 20% участі - Яню Дуншенну;
- «БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед» (Гонконг), 100% статутного капіталу якого належить «Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко.», Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd);
- «Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко., Лтд», 99% статутного капіталу якого належить Тяньцзіньському акціонерному товариству з обмеженою відповідальністю «Бохайська Товарна Біржа» (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd);

- Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю «Бохайська Товарна Біржа», 15,5113% участі у якому належить Яню Дуншену; 31,5802% участі у якому належить Акційному інвестиційному підприємству «Bo Cui» (Хоргос) (Обмежене партнерство) (Horgos Bo Xu Equity Investment Limited Partnership);
- Акційне інвестиційне підприємство «Bo Cui» (Хоргос) (Обмежене партнерство), 90% участі у якому належить Яню Дуншену та 10% Дай Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 23 квітня 2020 року.

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

За даними офіційного сайту Національного банку України у 2019 році зростання реального ВВП становило 3,3% р/р та було практично на рівні 2018 року. Вагомими чинниками цього були пожавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також високі темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту.

Продовжилося суттєве зниження інфляційного тиску, що випереджalo прогнозні показники. Зміцнення обмінного курсу гривні до іноземних валют створювало дефляційний вплив на всі внутрішні ціни (як на споживчі, так і на цінові показники всього реального сектору економіки). Як результат споживча інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 4,1% і була близькою до нижньої межі цільового діапазону ($5\% \pm 1$ в. п.).

За підсумками 2019 року курс української гривні зріс відносно всіх валют світу. Це зробило гривню валютою, яка найбільше зросла протягом 2019 року. Головними причинами зміцнення гривні цього року став значний приплив інвестицій в ОВДП з боку нерезидентів, валютні перекази від заробітчан і фінансова стабільність держави.

Макроекономічна ситуація сприяла фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилило спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще зависока. Тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5,5 млрд. дол. США сприятиме подальшому здешевленню суворених та корпоративних запозичень. Завдяки припливу капіталу, забезпеченному державним сектором, та збільшенню залучень реального сектору у другій половині року, валові резерви зросли до найвищого рівня з кінця 2012 року - 25,3 млрд долларів США станом на кінець 2019 року.

Показники діяльності банків поліпшуються: зростає обсяг кредитного портфеля, його якість покращується, відрахування до резервів найнижчі за більш як десятиліття, банки високоприбуткові. Тому адекватність капіталу банків значно вища від мінімальних нормативів. Середнє значення достатності регулятивного капіталу зараз становить 19,4%, основного – 13,6%. Такі показники за поточних макроекономічних умов створюють комфорт більшості банків та регулятору, а запас капіталу забезпечить виконання підвищених вимог і надалі, не сповільнюючи темпи кредитування.

Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігається. Банківський сектор працює в умовах надлишкової ліквідності, більшість банків виконує норматив LCR зі значним запасом. Водночас конкуренція за пасиви – депозити корпорацій та населення - залишається

високою, що стримує здешевлення фондування. Коротка структура пасивів залишається системним ризиком банківського сектору.

Частка валюти в активах та зобов'язаннях банків за звітний рік зросла, банки стали більш охоче кредитувати бізнес у валюті. Водночас відкриті валютні позиції банків нині не створюють для них значних ризиків, а зовнішній борг банків не зростає.

Умови роботи банків залишаються сприятливими, рентабельність капіталу на історично найвищому рівні, проте в майбутньому буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнюються, процентна маржа стане меншою, оскільки триває цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок.

У IV кварталі 2019 року Правління НБУ двічі знизило облікову ставку загалом на 300 б. п. – до 13,5% та ще на 250 б. п. до 11,0% у січні 2020 року. Таке зниження стало можливим завдяки значному зміненню курсу гривні наприкінці 2019 року, вплив якого на ціни ще не повністю реалізувався. Додатковим чинником пом'якшення політики наприкінці 2019 року стало узгодження на робочому рівні нової трирічної програми співпраці з МВФ.

Рівень непрацюючих кредитів (NPL) у секторі продовжує скорочуватися. Фактори залишаються незмінними - зниження обсягів неякісних валютних кредитів унаслідок укріплення гривні; “розмиття” споживчого портфеля новими кредитами та фінансова реструктуризація корпоративних кредитів. Непрацюючі кредити на балансах банків не несуть значного ризику – рівень покриття резервами досяг 93,8%. Статистика NPL належно відображає реальну якість портфеля. Проте є частина кредитів, які банки вважають знеціненими за МСФЗ 9, але не класифікують як дефолтні за пруденційними вимогами. НБУ планує зробити визначення непрацюючих кредитів ще більш консервативним, щоб воно покривало і знецінені, і дефолтні кредити. Це може збільшити оцінку частки NPL у секторі приблизно на 3 в. п.

Основними джерелами фінансування Банку у звітному році були власні кошти та кошти залучені на умовах субординованого боргу.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

ПРИМІТКА 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

У цій звітності використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- *первинна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:

- ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
 - ціна є отриманою у ході звичайної операції;
 - ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
 - учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
 - ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
 - ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;
 - ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.
- **амортизована вартість** - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.
 - **балансова вартість фінансових інструментів** – це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
 - **балансова вартість нефінансових активів** – це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;

4.2. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтуються на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Класифікація

Фінансові активи Банк класифікує залежно від намірів та політики управління активами як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, де метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів.

Під час первісного визнання, Банк здійснює класифікацію фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Оцінка бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групу фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI). У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту). Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка. У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

Станом на звітну дату всі фінансові активи Банку оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів

Банк застосовує загальний колективний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, коштами в інших банках та облігаціями внутрішньої державної позики, а кореспондентський рахунок в Національному банку України – на індивідуальній.

Кредитна якість фінансових інструментів, емітованих Національним банком України, обмежена суверенним рейтингом України, але разом з тим показник втрат за дефолтом за минули періоди дорівнює нулю. Тому, резерви під очікувані кредитні збитки за цими фінансовими інструментами не формуються.

Свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є такі основні спостережні дані в залежності від виду позичальника:

- банки - пониження класу позичальника на 2 класи або на 1, починаючи з 3 класу; зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою нижче BBB-(S&P) або Baaz (Moody's) або BBB- (Fitch); наявність фактів невиконання економічних нормативів та/або нормативу обов'язкового резервування, встановлених регулятором;
- державні цінні папери - зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою нижче CCC-(S&P) або Ca (Moody's) або CCC- (Fitch).
- дебіторська заборгованість - прострочена заборгованість за платежами строком від 30 до 90 днів;

Ознаками дефолту визнаються такі фактори:

- банки - порушення платіжних зобов'язань за кредитним договором (сплата процентів/комісій/основної суми) або не виконання платіжних доручень Банку за залишками на кореспондентських рахунках протягом одного операційного дня; зниження зовнішнього рейтингу до D чи C; наявність одного з перелічених факторів: банк знаходиться під управлінням тимчасової адміністрації, банк у стані ліквідації, у банка відклікана ліцензія.
- державні цінні папери - зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою до рейтингу до D чи C.

Фінансова дебіторська заборгованість резервується відповідно до спрощеного підходу передбаченого у МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;
- відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умові існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти. Грошовими коштами Банку є залишки готівки у касі, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти у банківських установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Банк у відповідності до обраної облікової політики не класифікує фінансові інструменти у якості еквівалентів грошових коштів.

Інвестиції Банку в цінні папери – це інвестиції в боргові цінні папери, метою утримання яких є отримання грошових потоків згідно умов емісії. Боргові цінні папери, що утримуються банком з метою отримання грошових потоків згідно умов емісії, відображаються під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю.

Протягом звітного 2019 року та попереднього звітного періоду банк здійснював інвестиції виключно у облігації внутрішньодержавної позики, номіновані у національній та іноземній валютах, із строком погашення до 1 року, та депозитні сертифікати Національного банку України. Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами шляхом застосування ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та фізичними особами. Банк оцінює кошти клієнтів під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому за амортизованою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Субординований борг - довгострокові залучені кошти, які відповідно до договору повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів, та включаються до складу капіталу за умови отримання дозволу Національного банку України. Сума субординованого боргу, уключенного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг первісно обліковується за справедливою вартістю. Банк відображає під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу обліковуються за амортизованою вартістю.

Нарахування витрат за субординованим боргом здійснюється Банком щомісячно із застосуванням ефективної ставки відсотка. Виплата процентів здійснюється відповідно до умов Договору та з урахуванням особливостей, визначених в Договорі щодо виплати процентів за умови наявності

певних параметрів діяльності Банку. Нараховані, але невиплачені проценти, не капіталізуються, але враховуються Банком при визначенні балансової вартості субординованого боргу.

4.3. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, утримуване Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або для збереження капіталу, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, та в подальшому не переоцінюються. Після визнання її активом інвестиційна нерухомість обліковується за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання, який для будівель становить 75 років. Земля не амортизується.

Банк здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів щороку станом на 01 грудня поточного року в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. За результатами інвентаризації станом на 01 грудня 2019 року відсутні підстави для визнання зменшення корисності за об'єктами інвестиційної нерухомості.

4.4. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби/ малоцінні необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації використовується прямолінійний метод. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 4х до 75-и років, у тому числі:

- будівлі 75 років;
- машини та обладнання – 5-7 років;
- інструменти, прилади та інвентар – 4 роки;
- інформаційні системи та інші машини для автоматичної обробки інформації – 5 років.

Протягом звітного року строки корисного використання основних засобів переглядались, але не змінювались.

Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Банк щороку здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. За результатами проведеної станом на 01 грудня 2019 року інвентаризації об'єктів основних засобів відсутні підстави для визнання зменшення корисності.

4.5. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. У подальшому нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності нематеріальних активів щороку станом на 01 грудня поточного року в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність нематеріальних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Протягом 2018-2019 року зменшення корисності за нематеріальними активами не визнавалось.

4.6 Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем

Банк не отримує об'єкти в оренду, проте надає в оренду частину приміщення, класифікуючи ці операції як операції оперативного лізингу. Внаслідок чого, під час застосування нового стандарту - МСФЗ 16 «Оренда» фінансова звітність Банку не зазнала змін.

Операційна оренда – це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо Банк не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Банком, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Орендні платежі визнаються Банком в складі інших операційних доходів. Доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

4.7. Податок на прибуток

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних 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.

Для визначення відстроченого податку на прибуток використовується ставка податку, яка діяє в період реалізації відстроченого податкового активу або зобов'язання.

4.8. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачена грошовими внесками учасників вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, обліковуються в складі капітулу як

зменшення суми надходжень та у фінансовій звітності відображається в складі іншого додаткового капіталу. Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених в рахунок оплати акцій грошових коштів, над номінальною вартістю обліковується в складі капіталу як емісійний дохід.

4.9. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

4.10. Доходи та витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів та сум, що залучені Банком. Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами відображаються із застосуванням методу ефективної ставки процента. Ефективна ставка процента не застосовується Банком:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

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 і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

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.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються як доходи/витрати майбутніх періодів. Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду.

4.11. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

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

Валюта	31 грудня 2019	31 грудня 2018
100 доларів США	2 368,6200	2 768,8264
100 євро	2 642,2000	3 171,4138
100 юанів Женньміньбі	338,5800	402,5761

4.12. Виплати працівникам

Банк здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

У Банку відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

4.13. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу, який надає продукти або послуги (операційний сегмент) або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) та, результати діяльності або активи якого становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів або, на думку керівництва Банку, мають важливе значення для Банку. Сегменту притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються його від інших сегментів діяльності.

Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);
- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Формування звітних сегментів здійснюється Банком на основі виділених напрямків операційної діяльності (послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам та фізичним особам, банківська діяльність з цінними паперами) та шляхом об'єднання кількох подібних сегментів одного виду в окремий звітний сегмент. Подібними визнаються сегменти, які мають протягом кількох звітних періодів подібні значення прибутку та відповідають більшості критеріїв визначення операційного сегменту.

Доходом звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесенена до сегмента від зовнішньої діяльності.

Витратами звітного сегменту є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Активами звітного сегменту визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток. Активи сегмента визнаються після вирахування відповідних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу. Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Основний критерій, за яким Банком визначено звітні операційні сегменти, це однорідність притаманних сегменту ризиків, прибутковості, цільових груп та технологічного процесу.

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» веде свою діяльність у таких операційних сегментах:

- **Послуги банкам** - відкриття кореспондентських рахунків в інших банках, операції з розміщення (залучення) коштів, операції з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, операції з купівлі - продажу готівкової національної валюти тощо.
- **Послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)**- здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з безготівковою іноземною валютою за дорученням клієнтів тощо.
- **Операції з цінними паперами** – операції з купівлі-продажу казначейських цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів), депозитарні послуги, послуги за власними цінними паперами тощо.

Крім того, при розподілі непрямих витрат використовувався метод, при якому витрати відносились на звітні сегменти у пропорціях рівних внескам кожного звітного сегменту у сумарний результат всіх звітних сегментів після віднесення прямих доходів та витрат.

Протягом звітного 2019 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Детальна інформація за операційними сегментами представлена в примітці 23.

4.14. Операції з пов'язаними особами

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції із різними контрагентами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером банку, якому належать 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Україна).

Детальна інформація за операціями із пов'язаними особами наведена у примітці 28.

До складу провідного управлінського персоналу Банком віднесено зокрема голова та члени Наглядової ради, голови та члени Правління Банку.

4.15. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Банку професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань.

Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді управлінського персоналу та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрутованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Судження

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ та вимоги українського законодавства вимагають обліковувати операції при початковому визнанні за справедливою вартістю.

Невизначеність оцінок

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих

прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудові таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами. Станом на 31 грудня 2019 Банк не мав потенційних податкових зобов'язань.

Балансова вартість необоротних активів. Управлінський персонал Банку в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів.

4.16. Зміни в обліковій політиці та зміни у представленні інформації

При підготовці фінансової звітності Банку за 2019 рік принципи обліку відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року, за винятком прийнятих нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2019 року. У звітному 2019 році Банком були внесені зміни до Облікової політики в частині її приведення у відповідність до вимог МСФЗ 16 «Оренда». Впровадження змін до Облікової політики не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни у представленні інформації

У 2019 році у Звіті про фінансовий стан (баланс), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 5 532 тисяч гривень, які є визнанням результату коригування первісної вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами, рекласифіковані із статті «Резерви переоцінки» у статтю «результат за операціями з акціонерами», внаслідок ця сума була вилучена із складу «Іншого сукупного доходу». у зв'язку з чим, Звіт про прибутки і збитки та звіт про інший скупний дохід були обєднані у один звіт «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» з нульовою частиною звіту «Інший сукупний дохід». Також, в зв'язку з вищезазначенім була видалена відповідна примітка.

У 2019 році був змінений метод складання Звіту про рух грошових коштів з непрямого метода на прямий.

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

Після повномасштабних змін у МСФЗ у минулих періодах, пов'язаних із запровадженням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 16 «Оренда», наступний 2020 рік не передбачає істотних змін.

Основні зміни, що вступають у дію з 01 січня 2020 року

Поправки до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Відповідно до поправки бізнес - це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких і керування якими здатне привести до надання товарів або послуг покупцям, генерувати інвестиційний дохід або інший дохід від звичайної діяльності

Поправки до стандартів МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»:

- уніфікують визначення поняття «суттєвості» в різних стандартах МСФЗ і Концептуальній основі фінансової звітності;
- дають пояснення до визначення суттєвості.

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

МСФЗ 17 «Договори страхування», набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттевого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Зміни у звітуванні

Важливими змінами наступного року можна вважати зміни до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік.

ПРИМІТКА 6. Грошові кошти

Таблиця 6.1. Грошові кошти

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Готівкові кошти	2 623	2 479
Кошти в Національному банку України	205	356
Кореспондентські рахунки у банках України	1 068	472
Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів	3 896	3 307
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України	(112)	(18)
Балансова (амортизована) вартість	3 784	3 289

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(18)	-
Зміна резерву	(94)	(18)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(112)	(18)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Високий рейтинг	3 295	2 914
Стандартний рейтинг	601	393
Балансова (амортизована) вартість	3 896	3 307

ПРИМІТКА 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Державні облігації у національній валюті	147 302	120 878
Державні облігації у іноземній валюті	4 399	-

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	19 035	48 165
Резерв під зменшення корисності	(793)	-
Балансова (амортизована) вартість	169 943	169 043

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Банк не мав в забезпеченні та не передавав у забезпечення без припинення їх визнання цінні папери, придбані за договорами репо, а також цінних паперів, які Банк не може продати чи переказати.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року державні облігації та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не просточені та не знецінені. Кредитна якість зазначених цінних паперів обмежена сувореним рейтингом України.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	-	-
Зміна резерву	(793)	-
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(793)	-

Таблиця 7.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Валова балансова вартість на початок періоду	169 043	149 720
Придбані /ініційовані фінансові активи	1 587 168	2 310 991
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(1 591 175)	(2 295 499)
Курсові різниці	(539)	-
Інші зміни	6 239	3 831
Валова балансова вартість на кінець періоду	170 736	169 043

Суми погашення фінансових активів в даній таблиці не відповідає сумам погашення відображені в Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік так як частина сум погашення дисконтних облігацій показана в Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік як процентні доходи, що отримані.

ПРИМІТКА 8. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	24 674	3 134	27 808
Первісна вартість	24 674	3 407	28 081
Знос	-	(273)	(273)
Амортизаційні відрахування	-	(47)	(47)
Залишок на 31 грудня 2018 року	24 674	3 087	27 761
Первісна вартість	24 674	3 407	28 081
Знос	-	(320)	(320)
Амортизаційні віdraхування	-	(24)	(24)
Вибуття	-	(3 063)	(3 063)

Залишок на 31 грудня 2019 року	24 674	-	24 674
Первісна вартість	24 674	-	24 674
Знос	-	-	-

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем, відсутня. Це обумовлено тим, що в банку відсутні договори операційної оренди інвестиційної нерухомості на умовах невідмовності їх виконання.

Станом на 01 січня 2020 року Банком проведена незалежна експертна оцінка ринкової вартості об'єктів інвестиційної нерухомості. За результатами незалежної експертної оцінки ринкової вартості об'єктів інвестиційної нерухомості відсутні підстави для визнання зменшення корисності за такими об'єктами. Справедлива вартість розкрита в примітці 27.

ПРИМІТКА 9. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Інші основні засоби	Інші матеріальні активи	Незаверше ні матеріальні активи	Незавершенні капітальні вкладення	Нематеріаль ні активи	Усього
				за основними засобами	за нематеріаль ними активами		
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	28 395	185	-	-	-	115	28 695
Первісна	30 847	1 364	240	-	-	539	32 990
Знос	(2 452)	(1 179)	(240)	-	-	(424)	(4 295)
Надходження	-	298	119	-	-	130	547
Поліпшення	61	-	-	-	-	-	61
Амортизаційні	(413)	(79)	(119)	-	-	(54)	(665)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	28 043	404	-	-	-	191	28 638
Первісна	30 908	1 662	359	-	-	669	33 598
Знос	(2 865)	(1 258)	(359)	-	-	(478)	(4 960)
Надходження	-	8 226	357	-	-	2 239	10 822
Поліпшення	482	-	-	8 162	3 340	-	11 984
Амортизаційні	(415)	(540)	(357)	-	-	(162)	(1 474)
Інші зміни (введення в експлуатацію)				(7 785)	(1 358)		(9 143)
Вибуття	-	(10)	-	-	-	-	(10)
Первісна	-	(364)	(17)	-	-	(149)	(530)
Знос	-	353	17	-	-	149	520
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	28 110	8 080	-	377	1 982	2 268	40 817
Первісна	31 390	9 524	699	377	1 982	2 759	46 731
Знос	(3 280)	(1 444)	(699)	-	-	(491)	(5 914)

Станом на 31 грудня 2019 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 670 тисяч гривень;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, або власностворених, не має.

Станом на 01 січня 2020 року Банком проведена незалежна експертна оцінка ринкової вартості нежитлових приміщень, що обліковується в складі основних засобів, за результатами якої відсутні підстави для визнання зменшення корисності за такими об'єктами.

ПРИМІТКА 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за банківські послуги	22	22
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(22)	(22)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 297	1 852
Витрати майбутніх періодів	431	182
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	300	582
Передоплата за послуги	201	296
Інші активи	67	19
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(1 294)	(127)
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 002	2 804
Балансова вартість інших активів	1 002	2 804

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(1)	(126)	(22)	(149)
Зміна резерву	(1 247)	80	-	(1 167)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(1 248)	(46)	(22)	(1 316)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього

Резерв під зменшення корисності на початок періоду	-	(43)	(22)	(65)
Зміна резерву	(1)	(83)	-	(84)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(1)	(126)	(22)	(149)

ПРИМІТКА 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень	31 грудня	31 грудня
	2019 року	2018 року
Інші юридичні особи	8 993	204
поточні рахунки	8 993	204
Фізичні особи	142	413
поточні рахунки	142	393
строкові кошти	-	20
Балансова (амортизована) вартість	9 135	617

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом складає 8 992 тисяч гривень.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (у тисячах гривень)	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 990	98,41%	202	32,7%
Фізичні особи	142	1,55%	413	67,0%
Інші	3	0,03%	2	0,3%
Усього коштів клієнтів	9 135	100%	617	100%

ПРИМІТКА 12. Резерви за зобов'язаннями

у тисячах гривень	Інші	Усього
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	111	111
Зміна резерву	(111)	(111)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	-

В складі статті Інші відображені резерви, сформовані Банком за потенційними зобов'язанням, ризик вибуття грошових коштів за якими оцінено як високий.

ПРИМІТКА 13. Інші зобов'язання

у тисячах гривень	31 грудня	31 грудня
	2019 року	2018 року
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	2	2
Балансова вартість інших фінансових зобов'язань	2	2
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	1 377	340

банку

Кредиторська заборгованість за послуги	46	-
Інша заборгованість	5	5
Балансова вартість інших зобов'язань	1 428	345

ПРИМІТКА 14. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2019 рік

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість
Державна інноваційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	28 035
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	8 212
Балансова (амортизована) вартість					36 247

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2018 рік

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість
Державна інноваційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	25 466
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	7 288
Балансова (амортизована) вартість					32 754

У 2018 році під час залучення субординованого боргу був визнаний додатковий капітал у сумі 5 352 тисяч гривень як наслідок коригування вартості договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу під час первісного визнання до справедливої вартості.

ПРИМІТКА 15. Статутний капітал, емісійні різниці (емісійний дохід) та резервні фонди

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2019 та станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку був поділений на 488 000 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 500 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику – акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку.

Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери Банку можуть мати інші права, передбачені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом 2019 та 2018 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2019 та 2018 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Станом на 31 грудня 2019 року та станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку складає 244 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 488 000 штук (станом на 31 грудня 2018 року – 488 000 штук).

Станом на 31 грудня 2019 року та станом на 31 грудня 2018 року витрати, пов'язані зі випуском акцій, становлять 261 тисячу гривень.

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття неперебачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку. 25 квітня 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 815 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року резервний фонд Банку становить 4 859 тисяч гривень, а станом на 31 грудня 2018 року - 4 044 тисяч гривень відповідно.

ПРИМІТКА 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

у тисячах гривень	31 грудня			31 грудня		
	2019 року			2018 року		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 784	-	3 784	3 289	-	3 289
Інвестиції в цінні папери	169 943	-	169 943	169 043	-	169 043
Інвестиційна нерухомість	-	24 674	24 674	-	27 761	27 761
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	-	248	248	-	248
Основні засоби та нематеріальні активи	-	40 817	40 817	-	28 638	28 638
Інші активи	1 002	-	1 002	2 804	-	2 804
Усього активів	174 977	65 491	240 468	175 384	56 399	231 783
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	9 135	-	9 135	617	-	617

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Інші зобов'язання	1 430	-	1 430	347	-	347
Субординований борг	163	36 084	36 247	163	32 591	32 754
Усього зобов'язань	10 728	36 084	46 812	1 127	32 591	33 718

ПРИМІТКА 17. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
<i>Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Боргові цінні папери	28 918	27 302
Усього процентних доходів	28 918	27 302
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Інші залучені кошти	(5 413)	(4 831)
Строкові кошти фізичних осіб	(1)	-
Усього процентних витрат	(5 414)	(4 831)
Чистий процентний дохід	23 504	22 471

ПРИМІТКА 18. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
<i>Комісійні доходи</i>		
Розрахунково-касові операції	42	142
Інші	1	-
Усього комісійних доходів	43	142
<i>Комісійні витрати</i>		
Розрахунково-касові операції	(96)	(66)
Інші	(3)	(5)
Усього комісійних витрат	(99)	(71)
Чистий комісійні (витрати)/ дохід	(56)	81

ПРИМІТКА 19. Інші операційні доходи

у тисячах гривень	2019	2018 рік
Дохід від операційного лізингу (оренди)	38	-
Дохід від викуптя інвестиційної нерухомості	16	-
Усього операційних доходів	54	-

ПРИМІТКА 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
Заробітна плата та премії	(15 603)	(8 484)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 302)	(1 569)
Інші виплати працівникам	(632)	(115)
Усього витрати на утримання персоналу	(19 537)	(10 168)

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості	(1 333)	(658)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних	(162)	(54)
Усього витрат на амортизацію	(1 495)	(712)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 370)	(884)
Резерв за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	(1 167)	(84)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(683)	(507)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(566)	(376)
Телекомунікаційні витрати	(456)	(403)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(266)	(123)
Витрати на аудит	(250)	(100)
Представницькі витрати	(182)	(71)
Членські внески у професійних організаціях	(145)	(47)
Витрати на відрядження	(84)	(203)
Професійні послуги	(68)	(124)
Витрати по цінним паперам власного випуску	(21)	(22)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3)	(24)
Витрати зі страхування	(4)	(4)
Інші адміністративні та операційні витрати	(491)	(640)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 756)	(3 612)

ПРИМІТКА 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток» не подавалася у зв'язку з відсутністю у звітному та попередньому звітному періоді витрат на сплату поточного податку на прибуток, що пов'язано з наявністю збитків попередніх звітних періодів, на які зменшується об'єкт оподаткування, та доходів/витрат, пов'язаних з відстроченим податком. Ставка податку на прибуток у 2019 та 2018 роках становила 18%.

Таблиця 21.1 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	(4 409)	8 151
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(794)	1467
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	263	157
Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	531	(1 624)
Витрати з податку на прибуток (збиток)	0	0

ПРИМІТКА 22. Прибуток/(збиток) на одну акцію

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
(Збиток)/ прибуток за рік	(4 409)	8 151
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук), Примітка 15	488	488
Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень	(9,03)	16,70

ПРИМІТКА 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	28 918	28 918
Комісійні доходи	-	43	-	43
Інші операційні доходи	-	54	-	54
Усього доходів сегментів	-	97	28 918	29 015
Процентні витрати	-	(5 414)	-	(5 414)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(76)	(5)	(793)	(874)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14	14	-	28
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(138)	(139)	-	(277)
Комісійні витрати	(96)	(3)	-	(99)
Витрати на виплати працівникам	(1 954)	(2 836)	(14 747)	(19 537)
Витрати зносу та амортизація	(150)	(217)	(1 128)	(1 495)
Адміністративні та інші операційні витрати	(575)	(836)	(4 345)	(5 756)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:				
прибуток/(збиток)	(2 975)	(9 339)	7 905	(4 409)

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	27 302	27 302
Комісійні доходи	-	142	-	142
Усього доходів сегментів	-	142	27 302	27 444
Процентні витрати	-	(4 831)	-	(4 831)

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	(6)	-	(6)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	30	-	30
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(17)	(17)	-	(34)
Комісійні витрати	(66)	(5)	-	(71)
Чистий прибуток від (зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	111	-	111
Витрати на виплати працівникам	(1 017)	(1 525)	(7 626)	(10 168)
Витрати зносу та амортизація	(71)	(107)	(534)	(712)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3610)	(542)	(2 709)	(3 612)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:				
прибуток/(збиток)	(1 524)	(6 752)	16 426	8 151

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені суми	Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операцій з цінними паперами		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	3 784	-	169 943		173 727
Усього активів сегментів	3 784	-	169 943		173 727
Нерозподілені активи				1 250	1 250
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)	3 784	-	169 943	1 250	174 977
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	-	45 382	-		45 382
Усього зобов'язань сегментів	-	45 382	-		45 382
Нерозподілені зобов'язання				1 430	1 430
Усього зобов'язань	-	45 382	-	1 430	46 812
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції	7 141	10 366	53 898	-	71 405
Амортизація	(591)	(859)	(4 464)	-	(5 914)

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені суми	Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операцій з цінними паперами		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					

Активи сегментів	810	2 479	169 043	172 332
Усього активів сегментів	810	2 479	169 043	172 332
Нерозподілені активи	-	-	-	3 052
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)	810	2 479	169 043	3 052
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	-	33 371	-	33 371
Усього зобов'язань сегментів	-	33 371	-	33 371
Нерозподілені зобов'язання				343
Усього зобов'язань	-	33 371	-	343
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ				
Капітальні інвестиції	6 132	8 902	46 287	-
Амортизація	(492)	(715)	(3 715)	-
				(4 922)

ПРИМІТКА 24. Управління фінансовими ризиками

Перелік ризиків, притаманних Банку визначається відповідно до його внутрішніх документів з урахуванням стратегії.

Система управління кредитним ризиком ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

- на першій лінії захисту: Правління, Кредитний комітет, Кредитне управління, Служба безпеки, Юридичне управління, Відділ міжбанківських операцій, Управління цінних паперів, Управління внутрішньобанківського обліку та податкової звітності, ОПЕРУ;
- на другій лінії захисту: Управління ризик-менеджменту, Управління комплаенс;
- на третьій лінії захисту: Служба внутрішнього аудиту.

Банк розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються для аналізу впливу різних факторів на ризик, притаманні банківській діяльності.

Кредитний ризик

Протягом 2019 року кредитів банкам та клієнтам Банк не надавав, тому рівень кредитного ризику за активним операціями зумовлювався наявністю облігацій внутрішньої державної позики в доларах США (примітка 7) та залишків на кореспондентських рахунках в інших банках (примітка 6).

Для цілей управління кредитними ризиками Банк використовує такі інструменти:

- ризик-апетит до кредитного ризику;
- ліміти різних рівнів і структури;
- визначення розміру кредитного ризику;
- оцінювання очікуваних кредитних збитків - резервування;
- забезпечення при наданні кредитних продуктів;
- стрес-тестування.

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- максимальний обсяг вкладень у державні цінні папери;

- максимальний обсяг вкладень у депозитні сертифікати Національного банку України;
- максимальний обсяг заборгованості інших банків (крім залишків на коррахунках);

Банк установлює значення лімітів кредитного ризику щодо:

- повноважень колегіальних органів Банку щодо ухвалення кредитних рішень, як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або групи пов'язаних контрагентів;
- ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на боржника (групу боржників).

Упродовж звітного року, згідно даних статистичної звітності, Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року нормативи становили

- Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 0,08% (2018 рік: 0,08%) (нормативне значення – не більше 25%);
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 0% (2018 рік: 0%) (нормативне значення – не більше 800%);
- Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 0% (2018 рік: 0%) (нормативне значення – не більше 25%).

Ринковий ризик

Метою управління ринковими ризиками є забезпечення максимального збереження активів і капіталу Банку шляхом підтримки ринкового ризику на прийнятному рівні, що не загрожує фінансової стійкості Банку та відповідний поставленим цілям.

Цілі управління ринковими ризиками досягаються на основі системного, комплексного підходу, який має на увазі виконання наступних завдань:

- отримання оперативних та об'єктивних даних про стан і розмір ринкового ризику;
- оцінка ринкового ризику та визначення його прийнятного рівня;
- виявлення та аналіз факторів, що впливають на ринковий ризик;
- створення системи швидкого і адекватного реагування, що спрямована на мінімізацію ринкового ризику, як в умовах нормальноговедення бізнесу, так і в кризових ситуаціях.

Банк оцінює ринковий ризик переважно за допомогою:

- розрахунку ризик-метрик;
- стрес-тестування з метою визначення величини буфера ринкового ризику, необхідної для забезпечення прибуткової роботи Банку в разі реалізації кожного з сценаріїв.

Банк визначає мінімальний перелік кількісних показників ризик-апетиту до ринкових ризиків, який складається з максимальної величини вартості під ризиком або очікуваних втрат (можливих збитків) для кожного виду ринкових ризиків та/або в цілому для всіх видів ринкових ризиків з розподілом між торговою та банківською книгами у відсотках до регулятивного капіталу Банку.

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок .

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Банк оцінює валютний ризик як несуттєвий та контролює його через дотримання показників лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Банк оцінює валютний ризик методом VAR (Value-at-Risk) з врахуванням кореляції зміни курсів. Значення (величина) Value-at-Risk (VaR) відображає максимально можливий збиток від коливання валютних курсів по відкритих валютних позиціях Банку з ймовірністю 99% та горизонтом прогнозування 10 днів.

Банк установлює ліміти щодо:

- максимально можливої вартості під ризиком (VaR портфельний, валютний) для 1-денного та 10-денного горизонтів;
- ліміту відкритої валутної позиції Банку.

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

у тисячах гривень	на 31 грудня 2019			на 31 грудня 2018		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	5 340	4 643	697	778	387	391
Євро	342	-	342	131	-	131
Юань	246	-	246	101	-	101
Женевінські						
Гривня	167 801	40 739	127 062	171 324	32 984	138 340
Усього	173 729	45 382	128 347	172 334	33 371	138 963

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фікованими

у тисячах гривень	на 31 грудня 2019		на 31 грудня 2018	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 5 %	35	35	20	20
Послаблення долара США на 5 %	(35)	(35)	(20)	(20)
Змінення євро на 5 %	17	17	7	7
Послаблення євро на 5 %	(17)	(17)	(7)	(7)
Змінення юань на 5 %	12	12	5	5
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(5)	(5)

Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фікованими

у тисячах гривень	Середньозважений валютний курс 2019 року		Середньозважений валютний курс 2018 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 5 %	35	35	20	20
Послаблення долара США на 5 %	(35)	(35)	(20)	(20)
Змінення євро на 5 %	17	17	7	7

Послаблення євро на 5 %	(17)	(17)	(7)	(7)
Змінення юань на 5 %	12	12	5	5
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(5)	(5)

Процентний ризик виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позиціях за активами та зобов'язаннями. Банк не схильний до процентного ризику за рахунок особливості діяльності у 2019 році (примітка 1), так як Банк не залучає процентні ресурси для здійснення своєї діяльності.

Банк вимірює процентний ризик як величину зміни економічної вартості капіталу Банку (метод EVE) та чистого процентного доходу Банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв:

- Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій у результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку. Відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.
- Метод NII відображає можливу зміну чистого процентного доходу Банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни регулятивного капіталу Банку. Обмежується короткострочковим періодом (до одного року) з урахуванням припущення щодо заміни інструменту або його продовження на такий же термін, але за новою процентною ставкою, не покриваючи вплив зміни процентної ставки в часовому інтервалі, що залишається поза рамками горизонту оцінки.

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

у тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Не під ризиком	Усього
2019 рік						
Усього фінансових активів	22 641	123 219	24 082	-	3 786	173 729
Усього фінансових зобов'язань	163	-	-	36 084	9 135	45 382
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2019 року	22 478	123 219	24 082	(36 084)	(5 349)	128 347
2018 рік						
Усього фінансових активів	95 587	73 456	-	-	3 291	172 334
Усього фінансових зобов'язань	163	20	-	33 207	19	33 371
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2018 року	95 424	73 436	-	(33 207)	3 272	138 963

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%%	2019			2018		
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США
Активи						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Державні облігації та депозитні сертифікати, емітовані Національним	17,28%	4,09%	-	-	16,93%	-

банком України

Зобов'язання

Строкові кошти клієнтів	4,43%	-	-	-	5,11%	-	-	-
Субординований борг	11,37%	-	-	-	11,35%	-	-	-

Банк для оцінки процента ризику банківської книги використовує такі інструменти:

- ✓ GAP-аналіз - для оцінки зміни ЧПД Банку - кількісна оцінка можливої зміни ЧПД Банку протягом наступних 12 місяців в результаті зміни процентних ставок відповідно до обраного сценарію.
- ✓ Метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу Банку - кількісна оцінка можливої зміни економічної вартості капіталу в результаті зміни процентних ставок у відповідності до обраного сценарію.

В таблиці 21.5 наведені дані за середньозваженими фіксованими процентними ставками, які базуються на щоденній та щомісячній звітності, що подається Правлінню та Наглядовій раді Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення у Банку додаткових втрат (збитків), неотримання запланованих доходів унаслідок неспособності забезпечити виконання своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі.

Джерелом ризику ліквідності є незбалансованість фінансових активів і фінансових зобов'язань Банку (у т. ч. унаслідок несвоєчасного виконання фінансових зобов'язань одним або декількома контрагентами банку) і (або) виникнення непередбаченої необхідності негайного й одноразового виконання Банком своїх фінансових зобов'язань.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої фінансові та інші зобов'язання як в умовах нормального ведення бізнесу, так і в кризових ситуаціях.

Банк оцінює ризик ліквідності як несуттєвий з огляду на особливості діяльності Банку у 2019 році. Протягом звітного року Банку мав значний запас ліквідності. Фактичні значення нормативів ліквідності та коефіцієнтів покриття ліквідності значно перевищували нормативні значення.

Банк крім лімітів використовує також такі інструменти моніторингу для оцінки ризику ліквідності:

- щоденне складання Платіжного календаря (графіка прогнозних надходжень коштів за джерелами та списань за напрямками) з урахуванням коштів, наявних у розпорядженні Банку;
- аналіз норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України.
- прогнозний GAP-аналіз, що проводиться за контрактними строками з урахуванням припущенень, уключаючи припущення щодо нових операцій (цей інструмент вимірювання починає застосовуватися після початку активної діяльності).
- аналіз концентрації зобов'язань Банку за значими групами контрагентів, інструментами/продуктами через коефіцієнти концентрації в загальних зобов'язаннях Банку. Банк здійснює розрахунок цих коефіцієнтів як за зобов'язаннями Банку в цілому, так і в розрізі часових інтервалів (цей інструмент вимірювання починає застосовуватися після початку активної діяльності).
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів.

- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня, а саме розрахунок таких показників:
 - максимального використання ліквідності в межах операційного дня
 - доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня.

Протягом звітного року, згідно даних статистичної звітності, Банку мав запас ліквідності. Фактичні значення нормативів ліквідності та коефіцієнтів покриття ліквідністю перевищували нормативні значення.

Таблиця 24.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

у тисячах гривень	На вимогу та менше 1 місяця	Від 12 місяців до 5 років	Усього
Кошти клієнтів	9 135	-	9 135
Субординований борг	163	43 900	44 063
Інші фінансові зобов'язання	2	-	2
Усього потенційних майбутніх виплат	9 300	43 900	53 200

Таблиця 24.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

у тисячах гривень	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяця	Від 3 до 12 місяця	Від 12 до 5 років	Усього
Кошти клієнтів	597	10	10	-	617
Субординований борг	163	-	-	43 900	44 063
Інші фінансові зобов'язання	2	-	-	-	2
Усього потенційних майбутніх виплат	762	10	10	43 900	44 682

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

у тисячах гривень	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяця	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 784	-	-	-	-	3 784
Інвестиції в цінні папери	22 641	48 714	98 588	-	-	169 943
Усього фінансових активів	26 425	48 714	98 588	-	-	173 727
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	9 135	-	-	-	-	9 135
Субординований борг	163	-	-	36 084	-	36 247
Інші фінансові зобов'язання	2	-	-	-	-	2
Усього фінансових зобов'язань	9 300	-	-	36 084	-	45 384

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 125	48 714	98 588	(36 084)	-	128 343
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 125	65 839	164 427	128 343	128 343	

Таблиця 24.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

у тисячах гривень	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяця	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 289	-	-	-	-	3 289
Інвестиції в цінні папери	95 587	25 868	47 588	-	-	169 043
Усього фінансових активів	98 876	25 868	47 588	-	-	172 332
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	597	10	10	-	-	617
Субординований борг	163	-	-	32 591	-	32 754
Інші фінансові зобов'язання	2	-	-	-	-	2
Усього фінансових зобов'язань	762	10	10	32 591	-	33 373
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	98 114	25 858	47 578	(32 591)	-	138 959
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	98 114	123 972	171 550	138 959	138 959	

Операційний ризик

Операційний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. За джерелом виникнення даний ризик Банк розподіляє на технічний і технологічний, а також ризик, що пов'язаний з впливом людського фактору. Технічні і технологічні ризики містять у собі ризик помилки при розробці комп'ютерних програм, збій у мережі чи каналах телекомунікацій, неадекватне чи відсутнє планування на випадок непередбачених обставин у ситуації збою систем телекомунікацій, ризик помилок у процедурах, технологіях (продуктах) та системах контролю.

Аналіз і оцінка операційних ризиків у Банку здійснюється за допомогою відповідних інструментів, що включають кількісні та якісні методи («експертна оцінка Банку»). Інструменти аналізу і оцінки операційних ризиків визначають підходи щодо ймовірності/частоти настання подій операційного ризику та потенційного розміру втрат у разі їх настання, а саме:

- оцінка втрат і подій;
- самооцінка операційних ризиків та інструментів контролю;
- стрес-тестування.

У Банку в рамках кожного підрозділу – власника ризику призначено працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику - ризик-координаторів. Ризик - координатор

зобов'язаний надати інформацію про подію операційного ризику відповідальному працівнику Управління ризик-менеджменту не пізніше дня, наступного за днем виявлення події.

В якості системи моніторингу, контролю та раннього попередження зміни показників операційного ризику Банк використовує аналіз ключових індикаторів ризику (КІР).

Аналіз КІР проводиться для своєчасного виявлення негативних тенденцій та прийняття відповідних рішень для мінімізації/унікнення втрат. Аналіз КІР застосовується насамперед у критичних процесах Банку з метою моніторингу притаманних певному банківському процесу операційних ризиків.

З метою чіткого розуміння рівня ризику в процесах Банку кожен з КІР має порогові значення показників, що відповідають визначеному рівню ризику. Порогові значення даних показників розраховуються на основі історичних даних (емпіричний підхід) та/або експертних оцінок. Експертну оцінку порогових значень КІР здійснюють власники банківських процесів/ризик - координатори підрозділів Банку, в межах діяльності/відповідальності яких знаходиться кожний конкретний показник, за підтримки працівників підрозділу з управління ризиками.

Загальний перелік Ключових індикаторів ризику з пороговими значеннями включає 44 показника.

Операційний ризик також уключає юридичний ризик. Юридичний ризик це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства. Юридичний ризик може привести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позиції Банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

Банком постійно виконуються ряд заходів для запобігання та мінімізації юридичного ризику, а саме:

- дотримання Законів України і нормативних документів Національного банку України;
- моніторинг змін у законодавстві, які можуть вплинути на фінансовий стан Банку або спричинити зміну параметрів його діяльності;
- проведення перевірки легітимності і прийнятності відносин з клієнтами та контрагентами, в тому числі перевірки відповідності усіх контрактів та угод чинному законодавству України;
- відображення у положеннях, інструкціях, порядках і технологічних картах кожного процесу та операції;
- розробка умов типових договорів, що укладаються Банком та їхній своєчасний перегляд;
- створення належних механізмів контролю (внутрішній та зовнішній аудит) для забезпечення дотримання норм законодавства та нормативно-правових актів, вимог внутрішньої нормативної бази та укладених угод.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності: стратегічних цілей банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; якості їх реалізації.

Внутрішніми факторами виникнення стратегічного ризику Банку можуть стати:

- помилки, допущені при прийнятті рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Банку (наприклад, недостатнє врахування можливих небезпек, генерованих операційним середовищем, які можуть загрожувати діяльності Банку);
- неправильне або недостатньо обґрунтоване визначення перспективних напрямків діяльності, в яких Банк може досягти переваги перед конкурентами без загрози втрати фінансової стійкості;
- повна або часткова відсутність відповідних організаційних заходів, управлінських рішень і ресурсів усіх видів, які можуть забезпечити досягнення стратегічних цілей діяльності.

Зовнішні фактори, що можуть вплинути на виникнення стратегічного ризику Банку, є: суттєві зміни в економічному, соціальному, політичному середовищі; зміни в законодавчо-нормативному середовищі; форс-мажорні обставини.

Для цілей виявлення і оцінки ознак виникнення стратегічного ризику Банк вводить набір параметрів, зміна стану і розміру яких означає виникнення іншої характеристики конкретного напрямку діяльності Банку і, відповідно, прийняття Банком якісно іншого стратегічного ризику.

Ризик репутації

Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Реалізація ризику репутації призводить до фінансових втрат і зменшення клієнтської бази.

Система управління ризиком репутації Банку передбачає:

- дотримання внутрішніх нормативних актів щодо внутрішнього контролю операцій, які мають ознаки сумнівних;
- процедури контролю за ризиком репутації, а також пов'язаними з ним ризиками: юридичним, операційним та концентрації;
- ідентифікацію клієнтів за принципом «Знай свого клієнта»;
- постійний фінансовий моніторинг клієнтських операцій у межах заходів щодо запобігання відмиванню коштів;
- звітність перед регулюючими органами.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Банку та своєчасних повідомлень позиції Банку як через ЗМІ, так і звернень безпосередньо до клієнтів Банку.

Комплаенс ризик

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

З метою забезпечення ефективності функціонування системи управління комплаенс ризиком в Банку створено Управління комплаенс, яке забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів, ринкових та інших стандартів.

Банк створив та веде базу подій комплаенс-ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації та забезпечує в базі подій операційного ризику реєстрацію всіх подій комплаенс-ризику.

З метою дотримання працівниками та керівництвом Банку корпоративних цінностей в Банку розроблені та діють:

- Кодекс поведінки (етики);
- Політика запобігання конфліктам інтересів;
- Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
- Порядок дослідження випадків неприйнятної поведінки та порушень у діяльності Банку.

ПРИМІТКА 25. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації завдань, поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом здійснюється Наглядовою Радою Банку. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банка та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, становить: на 01 січня 2020 року – 200 мільйонів гривень; з 01 січня 2021 року - 300 мільйонів гривень; з 11 липня 2022 року - 400 мільйонів гривень; з 11 липня 2024 року - 500 мільйонів гривень.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірного перекладання банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків. Фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного, згідно даних статистичної звітності дотримувались Банком.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	244 000	244 000
Резервні фонди	4 860	4 044
Витрати на формування статутного капіталу	(262)	(262)
Зменшення основного капіталу	(60 135)	(63 412)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 250)	(191)
- збитки минулих років	(55 885)	(63 221)
Усього основний капітал	188 463	184 371
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року	622	13 434
- прибуток звітного року	(4 409)	8 151
- інший сукупний дохід (результат коригування вартості фінансового	5 352	5 352
- непокритий кредитний ризик	(241)	(69)

- нараховані доходи	(81)	0
- нараховані доходи, строк сплати яких минув	(22)	(22)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською	22	22
Субординований борг, що враховується до капіталу	22 320	31 100
Усього додатковий капітал	22 942	44 534
Усього регулятивний капітал	211 405	228 905

Регулятивний капітал Банку зазначений в табл. 25.1 відрізняється від значення регулятивного капіталу Банку розрахованого відповідно вимог Постанови Національного Банку № 368, так як скоригований на фактичний фінансовий результат Банку за 2019 рік.

ПРИМІТКА 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Станом на 31 грудня 2019 року Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. (1 судова справа в якості відповідача і 1 – в якості позивача). Потенційні зобов'язання, за якими існує ризик вибуття грошових коштів, - відсутні.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. На 31 грудня 2019 року зобов'язання Банку щодо придбання основних засобів та нематеріальних активів становлять 1 371 тисячі гривень.

Активи надані в заставу. Станом на 31 грудня 2019 року Банк не мав активів, наданих в заставу, та активів в заставі щодо яких були передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

ПРИМІТКА 27. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- *Рівень I* - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- *Рівень II* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- *Рівень III* – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків. Якщо ці фінансові інструменти є короткостроковими їх балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість		
	Рівень I	Рівень II	Рівень III				
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю							
Активи, справедлива вартість яких розкривається							
Грошові кошти	3 896	-	-	3 896	3 784		
Державні облігації	148 996	-	-	148 996	150 908		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	19 035	-	-	19 035	19 035		
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	41 284	-	41 284	40 817		
Інші активи		1 002		1 002	1 002		
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю							
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів	-	9 135-	9 135	9 135	9 135		
Інші зобов'язання	-	1 430	1 430	1 430	1 430		
Субординований борг	-	35 952	35 952	35 952	36 247		

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливі а вартість	Балансов а вартість		
	Рівень I	Рівень II	Рівень III				
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю							
Активи, справедлива вартість яких розкривається							
Грошові кошти	3 289	-	-	3 289	3 289		
Державні облігації	120 878	-	-	120 878	120 878		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	19 035	-	19 035	19 035		
Інвестиційна нерухомість	-	27 761	-	27 761	27 761		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	28 638	-	28 638	28 638		
Інші активи		2 804		2 804	2 804		
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю							
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів	-	-	617	617	617		
Інші зобов'язання	-	-	347	347	347		
Субординований борг	-	-	34 455	34 455	32 754		

ПРИМІТКА 28. Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції із різними контрагентами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює сутєвиq вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

у тисячах гривень	Найбільші участники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0,0%)	-	-	466
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	8 992	142	-
Субодинований борг (процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

у тисячах гривень	Найбільші участники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	189	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка 8,0, 9,5%)	-	20	-
Субодинований борг (процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

у тисячах гривень	Найбільші участники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(942)	(1)	-
Комісійні витрати	-	-	(96)
Комісійні доходи	1	-	-
Дохід від лізингу (оренди)	39		
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(84)	-

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 року

у тисячах гривень	Найбільші участники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(739)	(1)	-
Комісійні витрати	-	-	(25)
Комісійні доходи	48	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(203)	-

Таблиця 28.4. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	2019 рік		2018 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	5 109	379	3 747	119
Виплати під час звільнення	202	-	-	-

ПРИМІТКА 29. Події після дати балансу

3 березня 2020 року банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від акціонера Банку БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед в сумі 47 480 тисяч гривень строком погашення до 03 березня 2027 року. Національним банком України 26 березня 2020 року надано дозвіл Банку на врахування коштів залучених на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19» №211 були запровадження обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню.