

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1/020-2618

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.о. голови Правління

(посада)

(підпис)

Квашнін Олександр Сергійович

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20042839
4. Місцезнаходження: 03039, Голосіївський р-н, м.Київ, проспект Голосіївський, буд. 26А
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 257 20 14, 044 257 20 14
6. Адреса електронної пошти: bank@fbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 24.04.2019, протокол засідання №23/2019
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/АРА

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.fbank.com.ua/index.php?p=>

229

25.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" відсутні, оскільки Банк не має участі (відсотка акцій (часток, паїв), що належать Банку в іншій юридичній особі в розмірі, що перевищує 5 відсотків загальної кількості акцій (часток, паїв) такої юридичної особи.
- "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" відсутня у зв'язку з тим, що вказана посада в Банку не передбачена штатним розкладом.
- "Інформація про рейтингове агентство" відсутня у зв'язку з тим, що на звітну дату Банк не має рейтингової оцінки.
- "Інформація про судові справи емітента" відсутня у зв'язку з тим, що немає судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Банк, його дочірні підприємства, посадові особи, немає судових справ на суму 1 або більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок року, провадження за якими відкрито у звітному році, стороною в яких виступає Банк, його дочірні підприємства, а також судових справ, рішення за якими набрало чинності у звітному році.
- "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не надається, оскільки посадові особи Банку акціями Банку не володіють.

"Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" не надається, оскільки у звітному періоді не було фактів зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.

"Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій", не надається, оскільки у звітному періоді не було фактів зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

"Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не надається, оскільки у звітному періоді не було фактів зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

"Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації.

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інші цінні папери.

"Інформація про похідні цінні папери емітента" не надається, оскільки Банк не випускав похідних цінних паперів.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не надається, оскільки Банк не випускав боргових цінних паперів.

"Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не надається, оскільки Банк не придбавав власних акцій протягом звітного періоду.

"Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не надається, оскільки Банк не випускав такі цільові облігації.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента", "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не надаються, оскільки працівники Банку не мають у власності цінних паперів, випущених Банком.

"Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, оскільки немає обмежень щодо обігу цінних паперів Банку, в тому числі необхідності отримання від Банку або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не надається, оскільки дивіденди та інші доходи за цінними паперами у звітному періоді Банком не виплачувались.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не надається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не надаються, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не надається, оскільки у звітному періоді правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, Банком не вчинялись.

"Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не надається, оскільки у звітному періоді правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, Банком не

вчинялись.

"Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не надається, оскільки Банк не випускав таких боргових цінних паперів.

"Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не надається у зв'язку з відсутністю акціонерних або корпоративних договорів, укладених акціонерами (учасниками) Банку.

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не надається у зв'язку з відсутністю договорів та/або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Банком.

"Інформація про випуски іпотечних облігацій" не надається, оскільки Банк не випускав іпотечні облігації.

"Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття", "1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям", "2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду", "3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття", "4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду", "5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року", "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття", "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів", "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не надаються, оскільки Банк не випускав іпотечних цінних паперів.

"Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не надаються, оскільки Банк не випускав сертифікати ФОН.

У зв'язку з невідповідністю форми "Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2018 року", що надана у даному звіті, формі "ЗВІТ про фінансовий стан (Баланс) на _____ (число, місяць, рік)", яка запропонована в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, згідно якої Банком складено фінансову звітність, в "Звіті про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2018 року":

- читати назву статті "Кошти в інших банках" як "Кредити та заборгованість банків";
- читати назву статті "Цінні папери в портфелі банку до погашення" як "Інвестиції в цінні папери".

У зв'язку з невідповідністю форми "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) на 31.12.2018 року", що надана у даному звіті, формі "ЗВІТ про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за _____ рік", яка запропонована в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, згідно якої Банком складено фінансову звітність, вважати в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) на 31.12.2018 року":

- читати назву статті "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" як "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів";

- вважати числове значення, вказане в статті "Адміністративні та інші операційні витрати" за звітний період в розмірі "-20 219" тис. грн.. сумою значень за звітний період статей "Витрати на виплати працівникам" в розмірі "-8691" тис. грн., "Витрати зносу та амортизація" в розмірі "-1965" тис. грн. та "Інші адміністративні та операційні витрати" в розмірі "-9563" тис. грн.,
- вважати числове значення, вказане в статті "Адміністративні та інші операційні витрати" за попередній період в розмірі "-21 986" тис. грн., сумою значень за попередній період статей "Витрати на виплати працівникам" в розмірі "-7941" тис. грн., "Витрати зносу та амортизація" в розмірі "-902" тис. грн. та "Інші адміністративні та операційні витрати" в розмірі "-13143" тис. грн.;
- назва статті "Адміністративні та інші операційні витрати" у "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) на 31.12.2018 року" Банку відсутня;
- читати назву статті " Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік" як "Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.". У зв'язку з невідповідністю форми "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік", що надана у даному звіті, формі "ЗВІТ про рух грошових коштів за прямим методом за _____ (проміжний період/рік)", яка запропонована в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, згідно якої Банком складено фінансову звітність, в " Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік ":
- читати назву статті "Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів" як "Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери".

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)
відсутнє

3. Дата проведення державної реєстрації

27.12.1991

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

200000054,96

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

41

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

-

-

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32008113401026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16004012113330

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	145	14.11.2011	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами:	642048	28.05.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

дилерська діяльність				
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	286924	02.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Одеське відділення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"

2) Місцезнаходження

Україна, 65020, Одеська обл., Приморський р-н, м. Одеса

3) Опис

Відділення діяло на підставі Положення про Одеське відділення Банку. Основна мета діяльності відділення - здійснення операцій, пов'язаних з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (в частині роботи з позичальниками Банку за кредитами щодо їх своєчасного повернення), робота з примусового повернення простроченої заборгованості, надання консультаційних та інформаційних послуг позичальникам Банку щодо банківських та інших фінансових послуг в частині порядку повернення заборгованості за отриманими кредитами, а також виконання інших функцій, визначених Положенням про відділення та рішеннями органів управління Банком. Згідно Положення про Одеське відділення Банку відділення є відокремленим структурним підрозділом Банку. Відділення безпосередньо підпорядковане Банку. Контроль за діяльністю Відділення здійснюють органи управління Банку, відповідно до своєї компетенції. Відділення не має статусу юридичної особи. Відділення здійснює свою діяльність від імені Банку в межах наданих ним повноважень, передбачених Положенням. Відділення не має відокремленого майна та власного балансу. Всі витрати на утримання Відділення здійснюються за рахунок Банку. Операції Відділення відображаються на балансі Банку.

Наглядовою радою Банку 21 листопада 2018 року було прийняте рішення ліквідувати Одеське відділення Банку (протокол №46/2018 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" від 21 листопада 2018 року), але станом на кінець 2018 року відділення ще не було визнане таким, що фактично припинило діяльність та інформація про нього не була виключена з Державного реєстру банків.

1) Найменування

Київське відділення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"

2) Місцезнаходження

Україна, 03039, Голосіївський р-н, м. Київ

3) Опис

Відділення діє на підставі Положення про Київське відділення Банку. Мета діяльності відділення - одержання прибутку від здійснення банківських та інших операцій від імені Банку. Відділення має право здійснювати банківські та інші операції, які передбачені цим Положенням у межах отриманої Банком банківської ліцензії, інших ліцензій. Відділення є відокремленою структурною одиницею Банку. Відділення безпосередньо підпорядковане Банку. Контроль за діяльністю Відділення здійснюють органи управління Банку, відповідно до своєї

компетенції. Відділення не має статусу юридичної особи. Відділення здійснює свою діяльність від імені Банку в межах наданих ним повноважень, передбачених Положенням. Відділення не має відокремленого майна та власного балансу. Всі витрати на утримання Відділення здійснюються за рахунок Банку. Операції Відділення відображаються на балансі Банку.

Відділення має право здійснювати такі банківські та інші операції:

приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб, у частині приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб крім банків, у порядку встановленому внутрішніми Положеннями Банку.

відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них, у частині ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них у порядку встановленому Положеннями Банку.

операції з валютними цінностями, а саме: неторговельні операції з валютними цінностями; операції з готівковою іноземною валютою; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України, у порядку та на умовах встановлених внутрішніми Положеннями Банку. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;

операції за дорученням клієнтів або від імені Банку, а саме: з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; в частині операцій за дорученням клієнтів або від імені Банку - крім міжбанківських операцій у порядку та на умовах, встановлених Банком; надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

1) Найменування

Дніпровське відділення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"

2) Місцезнаходження

Україна, 49029, Дніпропетровська обл., Шевченківський р-н, м. Дніпро

3) Опис

Відділення діяло на підставі Положення про Дніпровське відділення Банку. Основна мета діяльності відділення - здійснення операцій, пов'язаних з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (в частині роботи з позичальниками Банку за кредитами щодо їх своєчасного повернення), робота з примусового повернення простроченої заборгованості, надання консультаційних та інформаційних послуг позичальникам Банку щодо банківських та інших фінансових послуг в частині порядку повернення заборгованості за отриманими кредитами, а також виконання інших функцій, визначених Положенням про відділення та рішеннями органів управління Банком. Згідно Положення про Дніпровське відділення Банку відділення, відділення є відокремленим структурним підрозділом Банку. Відділення безпосередньо підпорядковане Банку. Контроль за діяльністю Відділення здійснюють органи управління Банку, відповідно до своєї компетенції. Відділення не має статусу юридичної особи. Відділення здійснює свою діяльність від імені Банку в межах наданих ним повноважень, передбачених Положенням. Відділення не має відокремленого майна та власного балансу. Всі витрати на утримання Відділення здійснюються за рахунок Банку. Операції Відділення відображаються на балансі Банку.

Наглядовою радою Банку 21 листопада 2018 року було прийняте рішення ліквідувати Дніпровське відділення Банку (протокол №46/2018 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" від 21 листопада 2018 року), але

станом на кінець 2018 року відділення ще не було визнане таким, що фактично припинило діяльність та інформація про нього не була виключена з Державного реєстру банків.

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№0089471201, 09.02.2018	ГУ ДФС у м. Києві	Штрафні (фінансові) санкції (штрафи)	Сплачено в повному обсязі 170 грн. 26.02.2018
Примітки:				
Штрафну санкцію накладено згідно Податкового повідомлення-рішення №0089471201 від 09.02.2018.				
2	№0155721206, 12.03.2018	ГУ ДФС у м. Києві	Штрафні (фінансові) санкції (штрафи)	Сплачено в повному обсязі 808,65 грн. 20.03.2018
Примітки:				
Штрафну санкцію накладено згідно Податкового повідомлення-рішення №0155721206.				
3	№38, 26.06.2018	Національний банк України	Штраф	Сплачено в повному обсязі 371,90 грн. 09.07.2018
Примітки:				
Штрафну санкцію накладено згідно Постанови про притягнення до відповідальності за порушення валютного законодавства №38 від 26.06.2018				
4	№ ППС-066/038-093/18, 10.09.2018	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Письмове застереження	Забезпечено заходи щодо усунення недоліків
Примітки:				
Штрафну санкцію накладено згідно Постанови № ППС-066/038-093/18 про порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб від 10.09.2018.				
5	№399/БТ, 12.12.2018	Національний банк України	Письмове застереження	Забезпечено заходи щодо усунення недоліків
Примітки:				
Штрафну санкцію накладено згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 12.12.2018 № 399/БТ.				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2019, затверджена рішенням Наглядової ради Банку (протокол від 31.10.2018 №41/2018):

- I. Органи управління та контролю Банку:
 - Загальні збори;
 - Наглядова рада;
 - Правління Банку.
- II. Комітети Правління:
 - Комітет з питань управління активами, пасивами і тарифами;
 - Кредитний комітет;
 - Комітет з питань роботи Платіжної організації Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY";
 - Комітет системи управління інформаційною безпекою.

- III. Підрозділи контролю - підпорядковані Наглядовій раді Банку:
Відділ внутрішнього аудиту;
Відділ комплаєнс і методології;
Відділ управління ризиками.
- IV. Підрозділи, підпорядковані голові Правління Банку:
Операційне управління платіжного бізнесу, до складу якого входять:
Відділ розрахунків;
Відділ юридичного супроводження та методології платіжного бізнесу.
Управління розвитку платіжного бізнесу, до складу якого входять:
Відділ продажу послуг постачальникам;
Відділ продажу послуг фінансовим компаніям і агентам;
Відділ продажу послуг банківським установам.
Управління автоматизації та ІТ - технологій, до складу якого входять:
Відділ супроводу платежів;
Відділ процесування платежів.
Управління безпеки та інфраструктури, до складу якого входять:
Відділ економічної безпеки;
Відділ інфраструктури;
Відділ охорони та режиму.
Відділ управління персоналом та загального діловодства.
Відділ інформаційної безпеки.
Київське відділення.
- V. Підрозділи, підпорядковані заступнику голови Правління Банку - начальнику відділу фінансового моніторингу:
Відділ фінансового моніторингу.
- VI. Підрозділи, підпорядковані заступнику голови Правління Банку - начальнику управління казначейства та операцій з цінними паперами:
Управління казначейства та операцій з цінними паперами, до складу якого входять:
Відділ міжбанківських операцій;
Відділ депозитарних послуг;
Відділ цінних паперів.
- VII. Підрозділи, підпорядковані заступнику голови Правління Банку - начальнику юридичного управління:
Юридичне управління.
Відділ зі стягнення проблемної заборгованості.
Кредитний відділ.
Дніпровське відділення.
Одеське відділення.
- VIII. Підрозділи, підпорядковані головному бухгалтеру:
Управління бухгалтерського обліку, звітності та контролю, до складу якого входять:
Відділ супроводження банківських операцій
Відділ звітності.

Протягом звітного періоду в організаційній структурі Банку відбулися наступні зміни:

- I. рішенням Наглядової ради (протокол від 13.03.2018 №10/2018) з 14.03.2018:
зі складу Київського відділення було виключено операційний відділ і каса;
змінено підпорядкування Кредитного відділу і Київського відділення (передано голові Правління Банку від заступника голови Правління - начальника відділу фінансового моніторингу і комплаєнс).
- II. рішенням Наглядової ради (протокол від 31.10.2018 №41/2018) з 01.11.2018:
зі складу організаційної структури було виключено:

Управління дистанційних платежів;
Управління розвитку платіжного бізнесу та маркетингу;
Управління безпеки;
Відділ оцінки ризиків;
Відділ методології та юридичного супроводження дистанційних платежів;
Відділ фінансового моніторингу і комплаєнс.
до складу організаційної структури було включено:
Відділ комплаєнс і методології;
Відділ управління ризиками;
Операційне управління платіжного бізнесу, до складу якого входять:
Відділ розрахунків;
Відділ юридичного супроводження та методології платіжного бізнесу.
Управління розвитку платіжного бізнесу, до складу якого входять:
Відділ продажу послуг постачальникам;
Відділ продажу послуг фінансовим компаніям і агентам;
Відділ продажу послуг банківським установам.
Управління безпеки та інфраструктури, до складу якого входять:
Відділ економічної безпеки;
Відділ інфраструктури;
Відділ охорони та режиму.
Відділ фінансового моніторингу.
Відділ зі стягнення проблемної заборгованості.
Відділ комплаєнс і методології.
Відділ управління ризиками.
Відділ інформаційної безпеки.

змінено підпорядкування Кредитного відділу (передано заступнику голови Правління - начальнику юридичного управління від голови Правління)

На 31.12.2018 структура Банку налічувала три відділення: Київське відділення - 03039, м. Київ, проспект Голосіївський, 26А; Дніпровське відділення - 49029, м. Дніпро, вул. М.Грушевського, 49; Одеське відділення - 65020, м. Одеса, вул. Тираспольська, 22. Порівняно з початком року кількість відділень Банку не змінилася. Водночас, Наглядовою радою Банку 21 листопада 2018 року було прийняте рішення ліквідувати Дніпровське і Одеське відділення Банку (протокол №46/2018 від 21.11.2018), але станом на кінець 2018 року Дніпровське і Одеське відділення Банку ще не були визнані такими, що фактично припинило діяльність, та інформація про них не була виключена з Державного реєстру банків.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 41 особа.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 особи.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 8 осіб.

Фонд оплати праці станом на кінець звітної періоду - 6749,40 тис. грн.

Розмір фонду оплати праці відносно попереднього року збільшився на 969,44 тис. грн..

Кадрова програма Банку спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Банку.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Банк є членом:

-Асоціації "Українські фондові торговці". Статус члена Асоціації підтверджено свідоцтвом учасника саморегулювальної організації №761, дата прийняття 21.07.2009. Асоціація є відкритим добровільним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Банк планує продовжувати членство в Асоціації. Місцезнаходження об'єднання: 49000, Дніпро, вул. Воскресенська, 30.

- Професійної асоціації учасників ринку капіталу та деривативів (ПАРД), яка є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. Банк є членом ПАРД з 01.07.2009 р. Свідоцтво про членство в ПАРД №68 від 12.10.2013. Основними напрямками діяльності Асоціації є інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД, сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку та інше. Банк планує продовжувати членство в Асоціації. Місцезнаходження об'єднання: 01133, Київ, вул. М.Задніпровського, 18/7, к.205.

- Незалежної Асоціації банків України. Асоціація є добровільним об'єднанням комерційних банків України. Банк планує продовжувати членство в Асоціації. Місцезнаходження об'єднання: 03150, Київ, вул. Велика Васильківська, 72.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього періоду до Банку не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика Банку - це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються установою банку для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" будується у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу - звіту про фінансовий стан Банку (Баланс), основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Визначення, класифікація та подання фінансових інструментів, розкриття інформації про фінансові інструменти здійснюються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання". Визнання та оцінка розглядаються в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", який впроваджено з 01.01.2018р. з метою заміни МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Фінансовий інструмент (далі - ФІ) - будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив (далі - ФА) - грошові кошти, інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, контрактне право отримувати грошові кошти (або інший фінансовий актив) від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи або фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, контракт, розрахунки за яким можна здійснювати власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання за певних умов.

Фінансове зобов'язання (далі - ФЗ) - контрактне зобов'язання надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання; контрактне зобов'язання обмінювати фінансові активи або фінансові зобов'язання за умов, які є потенційно несприятливими, контракт, розрахунки за яким можна здійснювати власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання за певних умов.

Власний капітал визначається як "активи мінус зобов'язання". Інструмент власного капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує таку залишкову частку. Якщо існує зобов'язання суб'єкта господарювання надати грошові кошти іншому суб'єкту господарювання, інструмент є зобов'язанням, незалежно від правової деномінації. Певні зобов'язання, якщо вони виникають тільки при ліквідації суб'єкта господарювання, класифікуються як інструменти власного капіталу.

Згортання ФА і ФЗ дозволяється тільки тоді, коли існує юридично забезпечене право на згортання визнаних сум. Умовне право на їх згортання, таке як в основній угоді про взаємну компенсацію зобов'язань, що стає юридично забезпеченим тільки після того, як відбудеться майбутня подія, не відповідає умовам згортання.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання:

" вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.;

" справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

- Рівень 1 - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

- Рівень 2 - це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

- Рівень 3 - це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження);

" амортизованою собівартістю - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення

корисності.

Після первісного визнання Банк оцінює фінансовий актив за:

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід,
- справедливою вартістю через прибуток або збиток

на основі обох таких критеріїв:

1. бізнес-моделі з управління фінансовими активами; та
2. установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

1. фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

1. фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

" фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю;

" фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності в Банку відсутні.

Банк здійснює постійний контроль достовірної оцінки активів і зобов'язань, зокрема об'єктивної їх класифікації, бухгалтерського обліку, визнанням зменшення корисності активів. Служба внутрішнього аудиту виконує перевірки з зазначених питань.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк під час первісного визнання якогось фінансового активу або фінансового зобов'язання оцінює їх за справедливою вартістю плюс витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання або емісії такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання - це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту.

Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання. Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових

операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення.

Банк самостійно визначає кредитну політику, встановлює процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях з огляду на ринкові умови.

У разі зміни поточних ринкових умов або поточних ринкових ставок, які стягуються банками чи іншими учасниками фінансового ринку за подібними борговими інструментами, з метою уникнення неринкових операцій Банк переглядає свою кредитну політику в частині процентних ставок.

Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструмента, включаються в суму дисконту/премії за цим фінансовим інструментом.

Банк визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та номінальною вартістю (сумою фактично наданих/отриманих коштів) в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового інструменту за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Відповідно до облікової політики Банку щодо кредитних операцій справедлива вартість визнається:

" за кредитами, що надаються по затвердженим програмам кредитування - ефективна ставка відсотка, яка розраховується на день надання кредиту з урахуванням затверджених процентної ставки і комісій, що утримуються з позичальника;

" за кредитами, що надаються на індивідуальній основі - ефективна ставка відсотка, за якою на цю ж дату надавалися рішенням Правління Банку кредити за подібними не фінансовими умовами (строк, сума, умови погашення).

В бухгалтерському обліку прибуток/збиток "першого дня" обліковується за рахунками інших операційних доходів/витрат.

Суми неамортизованого дисконту/премії амортизуються щомісячно протягом строку дії фінансового інструмента в кореспонденції з рахунками процентних доходів (витрат) із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Облік операцій з цінними паперами ведеться за датою розрахунку. Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, що придбаваються за результатами аукціону Національного банку України з розміщення ОВДП у первинного дилера, визначається на рівні вартості за договором, на підставі якого купуються цінні папери у вказаного первинного дилера. Інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів Банку наведена у примітці "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

4.3. Зменшення корисності фінансових активів

На кожен дату балансу Банк оцінює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Для визначення значного зростання кредитного ризику Банк порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому об'єктивно необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Банк визнає зменшення корисності за фінансовими активами, що обліковуються за

амортизованою собівартістю, а саме:

- " кредити та заборгованість банків;
- " кредити та заборгованість клієнтів;
- " інвестиції у цінні папери;
- " інші активи.

Порядок знецінення фінансових активів визначають внутрішні Положення щодо формування та використання резервів за активними операціями Банку згідно з МСФЗ.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив припиняє визнаватися у наступних випадках:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність;
- 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.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, якщо 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 умови 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 та інший сукупний дохід.

Порядок припинення визнання фінансових інструментів визначає внутрішній Порядок роботи з боржниками.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Банк зазначає, що грошові кошти та їх еквіваленти на звітну дату складають 3 398 тис.грн. проти 6 872 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Грошові кошти та їх еквіваленти") та розподіляються наступним чином:

- " готівкові кошти (в касі Київського відділення, в терміналах Банку);
- " кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів);

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов'язкових резервів в Національному банку України, кошти на накопичувальному рахунку Національного банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

Банк зазначає, що на звітну дату в складі грошових коштів та їх еквівалентів відсутні суми, до яких встановлено обмеження щодо їх використання.

4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Відповідно до поточних регуляторних вимог Національного банку України щодо порядку формування комерційними банками України обов'язкових резервів, у Банку відсутні обов'язкові резерви, що обліковуються на рахунках Національного банку України.

4.7. Кредити та заборгованість банків

Банк зазначає, що кошти в інших банках на звітну дату складають 16 142 тис.грн. проти 69 907 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Кредити та заборгованість банків") та розподіляються наступним чином:

- депозити в інших банках;
- кореспондентські рахунки в банках (України).

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань, обліковується за амортизованою вартістю.

Доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту/премії за цим фінансовим інструментом. Дисконт/премія амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів визнаються, якщо Банк надає грошові кошти без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

Кредити обліковуються у балансі за чистою реалізаційною вартістю у сумі 1 497 тис.грн. за звітний період проти 16 587 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Кредити та заборгованість клієнтів"). В звітному періоді частина заборгованості списана з балансу за рахунок сформованого резерву в сумі 44 тис. грн.

Банк здійснює кредитні та вкладні (депозитні) операції відповідно до вимог законодавства України і відображає в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від категорії контрагентів, виду кредиту/депозиту і строків їх використання.

Кредити надані клієнтам під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, тобто в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями.

Доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту/премії за цим фінансовим інструментом. Дисконт/премія амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Кредитні взаємовідносини регламентуються на підставі кредитних угод, які укладаються між Банком та позичальником у письмовий формі. В угодах визначаються взаємні обов'язки і відповідальність сторін.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни погашення). Процентні доходи в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості активу.

Зменшення корисності активу відбувається тоді, коли існують об'єктивні свідчення зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що настали після первинного визнання активу (випадок виникнення збитків) і така подія (події) збитку впливає (впливають) на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу, які можливо достовірно оцінити.

Зменшення корисності активів в обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для фінансових активів.

Банк з метою забезпечення стабільної діяльності та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтами зобов'язань за кредитним договором передбачає можливість реструктуризації кредитної заборгованості.

4.9. Інвестиції в цінні папери

На кінець дня 31 грудня звітного періоду інвестиції в цінні папери Банку складають у сумі 273 997 тис.грн. проти 216 568 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Інвестиції в цінні папери") та розподіляються наступним чином:

- " облігації внутрішньої державної позики емітовані Міністерством Фінансів України;
- " депозитні сертифікати НБУ;
- " акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Інвестиції в депозитні сертифікати Національного банку України та акції, які передбачається утримувати до погашення.

Інвестиції в цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за ціною придбання, тобто за первісною (історичною) собівартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів, крім витрат на операції з придбання боргових цінних

паперів, які відображаються за рахунками з обліку дисконту(премії) на дату їх придбання. На дату балансу інвестиції в цінні папери відображаються за амортизованою собівартістю. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки.

Відсотки за придбаними цінними паперами нараховуються відповідно до умов емісії цих цінних паперів (процентна ставка, терміни погашення). Процентні доходи в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості активу.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів компенсуються шляхом формування резервів у сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування.

Банк не формує резерв за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади.

4.10. Основні засоби.

Балансова вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних активів Банку на звітну дату складає 26 071 грн. проти 24 673 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Основні засоби та нематеріальні активи").

Усі основні засоби Банку придбавались у національній валюті та обліковувались під час первісного визнання за історичною (первісною) собівартістю, до якої входять усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, введенням їх в експлуатацію.

Подальше визнання вартості основних засобів групи "Будинки та приміщення" відбувається за справедливою (ринковою) вартістю шляхом переоцінки на дату балансу.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, крім об'єктів групи "Будинки та приміщення", подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Об'єкт основних засобів визнається Банком активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його вартість. Витрати на утримання основних засобів Банк визнає іншими операційними витратами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Адміністративні та інші операційні витрати").

Переоцінка об'єктів нерухомості, що вже були переоцінені Банком, здійснюється щорічно. Результати переоцінки в бухгалтерському обліку відображаються в разі, якщо залишкова вартість об'єктів переоцінки суттєво (більше 10%) відрізняється від їх справедливої вартості на дату складання балансу.

Банком щорічно укладається договір (№01-12/18 від 01.12.2018) з незалежним оцінювачем, висновки якого про оцінку нерухомого майна Банку розглянуто на засіданні Правління Банку (протокол № 78/2018 від 28.12.2018р.) та прийняте рішення не проводити переоцінку будівель у зв'язку з тим, що ринкова вартість будівель відповідає балансової вартості (у межах 10%).

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з термінів корисного використання. Зміни методу нарахування амортизації основних засобів протягом звітного періоду не відбувалось.

Строки корисного використання основних засобів (ОЗ) визначені так: 1 рік для малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА), 6 років для автомобілів, 12 років для решти ОЗ., для будівель - 100 років. Перегляд строків корисного використання (експлуатації) основних засобів у звітному періоді Банк не здійснював.

4.11 Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів Банку на звітну дату складає 17 555 тис. грн. проти 9 218 тис. грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Основні

засоби та нематеріальні активи").

Протягом звітної періоду нематеріальні активи Банку придбалися за договорами з нерезидентом на постачання програмних продуктів для функціонування ВПС "FLASHPAY" в доларах США.

Придбаний нематеріальний актив визнається у балансі, коли існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальний актив первісно визнається за історичною (первісною) собівартістю, яка складається з ціни придбання і витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію.

Подальше визнання вартості нематеріальних активів відбувається за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, який визначено Банком за нематеріальним активом 10 років.

Зміни методів амортизації нематеріальних активів протягом звітної періоду не відбувалось.

Перегляду термінів корисного використання нематеріальних активів протягом звітної року не відбувалось.

Банк не здійснює переоцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю, оскільки не має об'єктів нематеріальних активів, для яких є активний ринок.

4.12. Оперативний лізинг(оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) - господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг (оренду) залишаються у складі необоротних активів орендодавця.

Банк має право як передавати, так і приймати в оперативну оренду основні засоби по будь-якій ціні, що встановлюється в договорі оренди. Договір є основним документом для проведення даної операції, невід'ємною частиною договору є акт прийому-передачі відповідних основних засобів.

Якщо Банк передає в оперативну оренду основні засоби, то протягом усього терміну оренди нараховує амортизацію в балансі Банку. На звітну дату надано в оперативний лізинг (оренду) частки об'єктів нерухомості, які тимчасово вільні від операційної діяльності.

Банк здійснює нарахування орендних платежів згідно з умовами договорів оренди. Доходи від оперативного лізингу (оренди) визнаються іншими операційними доходами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Інші операційні доходи").

На звітну дату Банком отримано в оперативний лізинг обладнання. За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі орендодавця.

Витрати на утримання орендованих основних засобів у вигляді орендних платежів - згідно з умовами договорів оренди, Банк визнає іншими операційними витратами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Адміністративні та інші операційні витрати").

Мінімальні орендні платежі за невідомною орендою наведені в примітці "Потенційні зобов'язання банку", таблиця "Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомною орендою".

4.13. Амортизація.

Амортизація - це систематичний розподіл вартості основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних необоротних матеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Банком визначені наступні методи амортизації:

- Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з термінів корисного використання.

- Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% їх вартості в місяці, що йде за місяцем введення в експлуатацію.

Зміни методу нарахування амортизації основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів протягом звітного періоду не відбувалось.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби, нематеріальні активи або малоцінні необоротні матеріальні активи використовуватимуться Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строки корисного використання основних засобів визначені наступним чином: для будівель, споруд, передавальних пристроїв -100 років, для транспортних засобів - 6 років, для решти основних засобів- 12 років.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів 1/12 року, для інших необоротних матеріальних активів - 1 рік, але не більше строку оренди.

Термін корисного використання нематеріальних активів складає 10 років.

Перегляд строків корисного використання (експлуатації) основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів у звітному періоді Банк не здійснював.

4.14. Залучені кошти

Залучені кошти - це кредиторська заборгованість банку, що виникла внаслідок попередніх операцій і яка має бути погашена у визначений термін.

Залучені кошти Банку складаються з коштів банків, коштів клієнтів.

Банк первісно визнає та відображає у Звіті про фінансовий стан (Баланс) заборгованість перед іншими банками, починаючи з моменту надання банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. В подальшому залучені кошти відображаються у фінансовій звітності за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Як і для фінансових активів, амортизована собівартість залучених коштів клієнтів розраховується як чиста приведена вартість всіх майбутніх грошових потоків за даним фінансовим зобов'язанням, які дисконтуються (приводяться до грошового еквіваленту на поточний момент часу) з використанням ставки дисконтування.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат, відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Процентні доходи та витрати".

4.15. Субординований борг.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг може включатися до капіталу банку після отримання дозволу Національного банку України.

Субординований борг первісно оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за ціною залучення, тобто за первісною (історичною) собівартістю.

На дату балансу субординований борг відображаються за амортизованою собівартістю (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Субординований борг").

Процентні витрати за субординованим боргом в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються як процентні витрати за іншими залученими коштами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Процентні доходи та витрати").

4.16. Податок на прибуток

Визначення витрат на податок на прибуток здійснювалося згідно Податкового Кодексу України

(далі Кодекс).

У 2018, 2017 роках об'єктом оподаткування для Банку є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Кодексу.

Ставка оподаткування прибутку за звітний та попередній періоди становить 18%.

За звітний період сума витрат на податок на прибуток становить 0 (нуль) тис.грн. як і за попередній період за рахунок від'ємного значення об'єкту оподаткування за 2015-2017 роки і перенесення його у 2018 рік.

У 2018 році об'єктом оподаткування податком на прибуток Банку є фінансовий результат до оподаткування, скоригований на певні різниці.

Банк надає пояснення у примітці "Витрати на податок на прибуток" після таблиці "Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)", які саме різниці збільшують/зменшують фінансовий результат Банку.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові зобов'язання, відстрочені податкові активи) визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований внаслідок дооцінки активів та інших господарських операцій, які відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються збільшенням власного капіталу.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають з операцій, відображених на рахунках власного капіталу. Сума зміни власного капіталу відображається у кореспонденції з рахунками обліку необоротних активів і одночасно з рахунками обліку відстрочених податкових зобов'язань або відстрочених податкових активів (на розраховану з цієї операції суму податку на прибуток).

4.17. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - це сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій.

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону про банки і банківську діяльність, законодавства України та установчих документів Банку.

Емісійні різниці - сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів, над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів (під час їх первинного розміщення), або над ціною зворотного викупу під час наступних розміщень інвестиційних сертифікатів та акцій інвестиційних фондів.

Зареєстрований Статутний капітал Банку на звітну дату дорівнює 200 000 тис.грн., емісійні різниці відсутні (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Статутний капітал та емісійні різниці").

4.18. Визнання доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів і витрат ведеться згідно з МСБО 18 "Дохід", МСБО 23 "Витрати на позики", Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 27.02.2018р. №17, Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 №89 (із змінами і доповненнями).

Доходи і витрати Банку накопичуються на рахунках 6 "Доходи" та 7 "Витрати" класів внутрішнього плану рахунків з початку звітного року (з урахуванням коригуючих проводок). При завершенні фінансового року залишки за рахунками 6 і 7 класів закриваються за умови перевищення:

" доходів над витратами - на рахунок 5040 "Прибуток звітного року",

" витрат над доходами - на рахунок 5041 "Збиток звітного року".

Банку притаманні наступні види доходів і витрат, що виникають в процесі його діяльності:

- " процентні доходи/витрати;
- " комісійні доходи/витрати;
- " результат від операцій з іноземною валютою;
- " результат від переоцінки іноземної валюти;
- " відрахування до спеціальних резервів;
- " інші операційні доходи/витрати;
- " адміністративні витрати;
- " витрати на податок на прибуток.

Доходи та витрати Банку визнаються за таких умов:

- " існує реальна заборгованість за активами та зобов'язаннями Банку;
- " фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) та застосовує критерії визнання доходу і витрат окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- " сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- " сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- " сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- " надходження, що належать іншим особам;
- " отримані від клієнтів суми податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до Звіту про фінансові результати:

- " платежі від клієнтів за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- " попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- " погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- " витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України.

Банк керується такими основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат:

- " нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать (окрім штрафів, які визнаються за касовим методом));
- " відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів).

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (ставка, період нарахування, строки сплати, метод нарахування, тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом/контрагентом, Обліковою політикою Банку згідно з вимогами чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування і строку користування відповідними активами.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, комісій та інших сплачених або отриманих сторонами сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Банк здійснює нарахування процентного доходу за фінансовими активами, за якими визнано

зменшення корисності, як добуток амортизованої собівартості та ефективної ставки, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності цього фінансового активу.

Банк не застосовує ефективну ставку відсотка до фінансових інструментів із строком користування на вимогу, овернайт, овердрафт у зв'язку з невизначеністю майбутніх грошових потоків.

Штрафні санкції за порушення умов договору, виходячи із принципу обачності, відображаються в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками 6 класу при їх фактичному отриманні. При цьому сума пені розраховується за період з дати, наступної за строком сплати доходів чи погашення кредиту, яка передбачена відповідним договором, до дати фактичної сплати вказаних штрафних санкцій.

4.19 Переоцінка іноземної валюти

Операції Банку в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 №89 (із змінами і доповненнями), з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється в подвійній оцінці - в іноземній валюті за номінальною вартістю та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

" усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

" немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції).

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності (монетарні) або на дату їх визнання (немонетарні).

Немонетарні статті щодо активів та зобов'язань у Банку на звітну дату відсутні.

Зв'язок між операціями в іноземній і національній валютах забезпечують технічні рахунки 3800 та 3801 - рахунки валютної позиції та еквівалента валютної позиції. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Курси гривні до іноземних валют, за якими наведені статті у фінансовій звітності Банку:

Назва валюти	31.12.2018	31.12.2017
За 100 доларів США	2768,8264	2806,7223
За 100 євро	3171,4138	3349,5424
За 10 російських рублів	3,9827	4,8703

Результат від переоцінки іноземної валюти складає за звітний рік 19 тис.грн. проти 1 002 тис.грн. за попередній період (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), рядок "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти").

4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Облікова політика Банку визначає, що процедури бухгалтерського обліку повинні виключати

можливість здійснення взаємозаліку (крім випадків, передбачених законодавством України) активів та зобов'язань, або доходів та видатків як у бухгалтерських записах так і у фінансовій звітності, а саме:

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської і дебіторської заборгованості тих самих юридичних та фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними строками погашення;

" депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначено відповідними законодавчими актами;

" витрат та доходів тієї ж юридичної особи.

До розрахунків, що відбуваються шляхом взаємозаліку, відносяться розрахунки, за якими взаємні обов'язки боржників і кредиторів погашаються в рівнозначних сумах, і тільки на різницю відбувається платіж на загальних засадах.

Припинення дебіторської і кредиторської заборгованості між суб'єктами господарювання шляхом проведення взаємозаліку зустрічних однорідних вимог можливе при додержанні наступних умов: вимоги контрагентів мають бути зустрічні; за вимогами настав час виконання; вимоги є однорідними, тобто предмет заліку один і той же (грошові кошти).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Операції взаємозаліку зустрічних вимог Банк проводить за розрахунками в ВПС "FLASHPAY" на підставі договорів, укладених Банком з учасниками ВПС "FLASHPAY" (Примітка "Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань").

4.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Оплата праці штатного працівника Банку (його компенсаційний пакет) складається з наступних елементів:

- основна заробітна плата;
- додаткова заробітна плата (надбавки, преміювання, матеріальна допомога та інше).

Основна заробітна плата працівників Банку визначається як винагорода за виконану ними роботу у межах встановлених норм та посадових обов'язків у вигляді місячного посадового окладу та погодинних тарифних ставок і є обов'язковою виплатою.

Додаткова заробітна плата є необов'язковою виплатою та залежить від результатів фінансово-господарської діяльності Банку. Вона включає надбавки за інтенсивність праці, за ключову компетенцію працівника, кваліфікацію, суміщення посадових обов'язків та трудових функцій, виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника, преміювання та матеріальну допомогу та інше.

Відрахування із заробітної плати можуть проводитися тільки у випадках, передбачених законодавством України. При кожній виплаті заробітної плати загальний розмір усіх відрахувань не може перевищувати двадцяти процентів, а у випадках, окремо передбачених законодавством України, - п'ятидесяти процентів заробітної плати, яка належить до виплати працівникові.

Усі складові елементи компенсаційного пакету включаються до складу витрат Банку.

Оплата праці в вихідний, святковий та неробочий день, робота в нічний час здійснюється відповідно до вимог Кодексу законів про працю України та Колективного договору. Оплата праці працівників, які не перебувають в штаті здійснюється у межах фонду оплати праці на підставі угод цивільно-правового характеру.

Оподаткування виплат працівникам Банку здійснюється згідно з законодавством України. За рахунок витрат Банку нараховується єдиний внесок на соціальне страхування (ЄСВ). Платники, база для нарахування та розміри ЄСВ визначаються законодавством України.

В Банку існує Положення про систему оплати праці працівників ПАТ "Банк Фамільний", яке є Додатком 1 до Колективного договору, підписаному між адміністрацією та трудовим колективом Банку. Колективний договір на 2014 - 2018 роки зареєстрований Калінінською Районною радою в м. Донецьку, реєстраційний №21 від 26.02.2014 р.

4.22. Інформація за операційними сегментами

Банк для складання фінансової звітності визначив наступні сегменти:

- " послуги корпоративним клієнтам (у тому числі в ВПС "FLASHPAY");
- " послуги фізичним особам (у тому числі в ВПС "FLASHPAY");
- " інвестиційна банківська діяльність (у тому числі операції з цінними паперами);
- " інші операції (у тому числі операції з банками).

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Сегменту притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Критерієм, за яким визнано звітні сегменти, прийнято дохід від цього сегмента, що становить 10% або більше від загального доходу всіх сегментів.

Доходи та витрати відносяться до певного сегмента, якщо:

- " сегмент має власний ринок діяльності та клієнтську базу, які є джерелами доходів та витрат сегмента;
- " доходи та витрати сегмента виникають внаслідок виконання комплексу взаємопов'язаних послуг і операцій, що складають єдиний технологічний процес;
- " в організаційній структурі Банку є підрозділ, що керує діяльністю сегмента.

Витрати за сегментом не включають:

- " витрати на сплату податку на прибуток.

Загальні адміністративні витрати, інші витрати, які виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому, підлягають розподілу пропорційно отриманим доходам за сегментами.

Результат за сегментом - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Інформація щодо операційних сегментів діяльності Банку наведена у Примітці "Операційні сегменти". Банк не надає інформацію за сегментом "Фізичні особи" оскільки послуги фізичним особам не відповідають критеріям для визнання окремого сегменту.

4.23. Операції з пов'язаними особами.

Банк визнає пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" із застосуванням ознак, зазначених у главі 3 розділу II Постанови Національного Банку України від 12.05.2015 № 315, а також застосовуючи професійне судження.

Пов'язаними з банком особами є:

- 1) контролери банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1-7, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Операції Банку із пов'язаними особами наведені в Примітці "Операції з пов'язаними сторонами".

4.24. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання

їх в фінансових звітах

Положення про облікову політику Банку прийнято як базисне на час діяльності Банку, до якого за потреби вносяться зміни з визначеного часу.

У разі внесення змін до Положення про облікову політику, що за обсягом охоплюють більшу частину тексту або істотно впливають на його зміст, Положення про облікову політику Банку викладається в новій редакції.

Протягом звітного періоду Банк керувався Положенням про облікову політику, яку узгоджено рішенням Правління Банку (протокол від 27.12.2017 № 92/2017) та затверджено Наглядовою радою Банку (протокол від 29.12.2017р. № 68/2017). Положення про облікову політику доведено до відома всіх підрозділів Банку.

Банк змінює облікову політику тільки тоді, якщо зміна вимагається МСФЗ або призводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

" нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;

" нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

З 01.12.2017р. Банк розпочав перехід на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 11.09.2017 №89 внесено зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Банк 26.12.2017 року здійснив перенесення залишків на нові рахунки Плану.

В оновленому Положенні про облікову політику враховані вимоги МСФЗ 9 щодо нової моделі знецінення активів, зміни в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань.

Протягом 1 кварталу 2018 року в рамках переходу на МСФЗ 9 Банком було оновлено внутрішні положення та проведені наступні заходи:

" здійснено оцінку бізнес-моделей і проведено SPPI тестування за фінансовими активами;

" здійснено класифікацію фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 9;

" сформульовано визначення дефолту та критерії визнання фінансових активів знеціненими;

" розроблено моделі оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;

" розроблено моделі оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими зобов'язаннями;

" сформовано бази даних (історичних, поточних, прогнозних), необхідних для розрахунку очікуваних кредитних збитків;

" розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 9;

" здійснено геп-аналіз впливу МСФЗ 9 на розмір оціночних резервів під збитки, волатильність доходів, прибуток та капітал;

" завершено роботу з розроблення ІТ систем, пов'язаних із застосуванням МСФЗ 9.

Під час застосування МСФЗ 9 проведено SPPI тестування та здійснено оцінку бізнес-моделей фінансових активів та зобов'язань. За результатами оцінки змін в класифікації фінансових активів та фінансових зобов'язань на дату першого застосування не відбулось, а вплив на балансову вартість фінансових інструментів, фінансовий стан та капітал виявився не суттєвим, тому у примітках до фінансової звітності Банк не розкриває таку інформацію.

В зв'язку з запровадженням МСФЗ 9, для розрахунку кредитного ризику, Банк використовує вимоги Постанови НБУ № 351 "Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними операціями", це пов'язано з тим що Банк не проводить активне кредитування, та має незначний кредитний портфель, та не може розрахувати адекватні значення коефіцієнтів імовірності дефолту (PD), ?рунтуючись на власному досвіді щонайменше за п'ять останніх років, в зв'язку з чим прийнято рішення використовувати значення коефіцієнтів імовірності дефолту (PD) що визначені для відповідних класів позичальників у Постанові НБУ № 351. Після визначення значень коефіцієнтів імовірності дефолту (PD), Банк корегує його на

макроекономічний показник, який розраховується з урахуванням змін макроекономічних показників в Україні, таких як:

- " індекс споживчих цін;
- " рівень безробіття в Україні;
- " показник зайнятості;
- " індекс виробництва базових галузей підприємств України;
- " динаміка реального ВВП за рік до попереднього року з врахуванням перерахунку його за середньорічним значенням курсу гривні до долара США який встановлює Національний Банк України за звітний період.

Розподіл визначення значення коефіцієнтів імовірності дефолту (PD), відповідно запровадження стандарту МСФЗ 9, відображається як:

- " очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців або очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу (розраховується на підставі фінансового стану клас боржника, без ознак, що свідчать про високий кредитний ризик боржника);
- " очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу (у разі наявності факту прострочення боргу від 31 днів та в разі ознак, що свідчать про високий кредитний ризик боржника).

Банк проводить модифікацію фінансових активів з урахуванням результатів SPPI тестування (тестування грошових потоків) та визначення бізнес моделі за кожним видом фінансового активу. Наприклад, якщо Банк прийняв рішення що утримує фінансовий актив не тільки для отримання грошових потоків, а також для продажу, то оцінка фінансового активу може бути змінена з амортизованої собівартості на справедливую вартість через інший сукупний дохід і т.д.

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

У міжнародній практиці бухгалтерського обліку поняття "професійне судження" є одним з основоположних принципів МСФЗ.

Під професійним судженням розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Інакше кажучи, професійне судження виступає в якості професійної оцінки всіх наявних об'єктивних факторів, що можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Для формування професійного судження під час підготовки фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- " системний підхід до вироблення професійного судження;
- " обґрунтованість професійного судження;
- " послідовність у виробленні професійного судження;
- " однозначність професійного судження;
- " можливості технічної реалізації професійного судження;
- " пріоритет змісту над формою;
- " періодичний контроль професійних суджень.

Важливе значення у формуванні професійного судження має співвідношення між об'єктивною і суб'єктивною складовими. З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об'єктивної складової у професійному судженні.

Отже, професійне судження є унікальним засобом за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку, удосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності, усуваються протиріччя в чинному законодавстві.

Банк зазначає, що у звітному періоді управлінський персонал у процесі застосування облікових політик Банку не використовував судження, які мають суттєвий вплив на суми, визнані у фінансових звітах.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

При розробці стратегії розвитку на 2018-2020 Банк вважав, що в умовах фінансово-економічної і політичної нестабільності, курсових коливань, найпривабливішими можуть стати розрахунково-касові операції. Крім того, в умовах банківської кризи може з'явитися можливість залучення на розрахунково-касове обслуговування клієнтів тих банків, які не зможуть забезпечити своєчасне здійснення платежів.

Враховуючи ці обставини, Банк у своїй економічній і фінансовій діяльності продовжує робити акцент на основний напрям діяльності: розвиток партнерської мережі в здійсненні платежів фізичних осіб за товари і послуги через ВПС "FLASHPAY" і агентської мережі, а також здійснення переказів між фізичними особами.

Банк позиціонує себе на платіжному ринку в якості:

- " Агрегатора періодичних платежів населення, який має один з найбільших переліків договорів з Постачальниками;
- " Платіжної організації ВПС "FLASHPAY";
- " Розрахункового банку ВПС "FLASHPAY";
- " Банку, що здійснює за рахунок власних та залучених коштів казначейські операції з державними цінними паперами;
- " Банківської установи, яка забезпечує приймання переказів через ПТКС та каси агентів Банку.

Агрегатор - фінансова установа (банк або небанківська фінансова установа), яка укладає з Постачальниками та/або з іншими Агрегаторами договори, які передбачають приймання платежів, для надання можливості своїм партнерам (іншим фінансовим установам) приймати такі платежі на умовах цих договорів.

Постачальники - юридичні особи або ФОП, які здійснюють реалізацію клієнтам товарів / робіт / послуг на договірних підставах.

Кількість фізичних осіб, що готові проводити дистанційну оплату товарів та послуг (через ПТКС, Інтернет-сайти, за допомогою мобільних додатків, тощо) постійно збільшується. Однак старше покоління все ще прагне здійснювати періодичні платежі готівкою в касах банків. Тому варто будувати роботу на плановий період, виходячи із запитів різних категорій платників з урахуванням їх платіжних потреб, доходів, способу життя і рівня володіння сучасними технологіями.

На ринку платежів та грошових переказів помітні такі нові тенденції:

1. Карткові Міжнародні платіжні системи - активно впроваджують продукти Visa Checkout та MasterPass, у які можна додавати картки будь-яких банків. При реалізації даних сервісів на стороні еквайера/Постачальника відпадає необхідність для клієнта запам'ятовувати/вводити

реквізити картки. Це дозволить не лише скоротити та спростити процес оплати через Інтернет, але й подолати побоювання держателів щодо можливої крадіжки карткових даних.

2. Карткові Міжнародні платіжні системи також відкривають власні АРІ для прямого підключення банків і фінтех-компаній та надають клієнтам можливість переказу не лише за номером картки, а й за імейлом та номером телефону.

3. Все більшу увагу конкуренти приділяють новим способам оплати - за допомогою смартфонів: використанню NFC-модулів, QR-кодів, біометрії.

4. Міжнародні ІТ-гіганти активно просувають на ринку власні платіжні сервіси здебільшого у співпраці з картковими Міжнародними платіжними системами та банками. Вітчизняні мобільні оператори також створюють власні платіжні сервіси, так Київстар створив власну фінансову установу і отримує статус ОППІ, lifecell та Vodafone ідуть цим же шляхом.

Основні продукти та послуги Банку:

1. Послуги Постачальникам з їх розрахункового обслуговування - технологічного приймання періодичних платежів населення через різні типи ППП4 на користь цих Постачальників (в т.ч. з залученням для цього третіх осіб).

2. Послуги фінансовим установам (Партнерам Банку) з їх розрахункового обслуговування - надання можливості технологічного приймання у ППП Партнерів періодичних платежів на користь Постачальників, з якими Банк уклав відповідні договори.

3. Послуги Платіжної організації ВПС "FLASHPAY" учасникам цієї ВПС - забезпечення швидких та надійних взаєморозрахунків та інформаційного обміну між фінансовими установами при їх взаємодії щодо проведення переказів; надання Партнерам, що вступили до ВПС, можливості приймати перекази за договорами інших учасників-Партнерів при гарантуванні Платіжною організацією повних і своєчасних взаєморозрахунків.

4. Послуги з розрахунково-касового обслуговування та кредитування Партнерів та агентів Банку.

Технологічний прийом платежів - спосіб прийому платежів, що дозволяє мінімізувати можливі помилки при проведенні платежу за рахунок технологічної взаємодії з Постачальником. Передбачає зокрема можливість попередньої (до ініціювання переказу) перевірки наявності клієнта з зазначеним ідентифікатором у системі обліку Постачальника, надання інформації Постачальнику про прийняті платежі узгодженим способом для наступного відображення інформації про платіж на особових рахунках клієнтів. Може здійснюватися в режимі он-лайн (реалізація інформаційного обміну з білінгом Постачальника) або в режимі офф-лайн (надання Постачальником фінансовій установі файлів нарахувань та зворотна відправка Постачальнику реєстрів прийнятих переказів у узгодженому форматі)

ППП - пункти приймання платежів (каси, ПТКС, Інтернет-сайти, мобільний та Інтернет-банкінг тощо)

Для досягнення запланованих результатів протягом звітного періоду Банк здійснював наступні пріоритетні дії:

- 1) Удосконалення апаратно-програмного комплексу для оброблення платежів;
- 2) Збільшення переліку Постачальників та Партнерів, в тому числі, розвиток ВПС "FLASHPAY";
- 3) Підтримання конкурентоспроможних тарифів;
- 4) Пристосування організаційної структури Банку і системи управління до змін зовнішнього та внутрішнього середовища, в т.ч масштабу діяльності Банку;
- 5) Оптимізація операційних витрат.

Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень:

1. Для Банку в якості Агрегатора - чистий комісійний дохід від приймання Партнерами платежів на користь Постачальників, з якими Банк уклав відповідні договори, зростання кількості та загальної суми таких платежів;

2. Для Банку в якості банківської установи, яка забезпечує приймання переказів через ПТКС та каси агентів Банку - чистий комісійний дохід від приймання агентами платежів на користь

Постачальників, з якими Банк уклав відповідні договори, зростання кількості та загальної суми таких платежів;

3. Для Банка в якості Платіжної організації та Розрахункового банку ВПС "FLASHPAY" - чистий комісійний дохід Платіжної організації та Розрахункового банку, отриманий від Учасників; зростання кількості учасників ВПС;

4. Щодо казначейських операцій Банку - процентний дохід від операцій з цінними паперами.

За звітний період суттєві зміни в цілях та досягненнях, а також діяльність у сфері досліджень і розроблень відсутні.

Стратегія управління ризиками Банку визначає загальні базові принципи, відповідно яким Банк формує систему управління ризиками. Банк в 2018 році використовував загальноприйняті методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками, що відображає розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками між Наглядовою радою, Правлінням, Кредитним комітетом, Комітетом з питань управління активами, пасивами і тарифами, Відділом управління ризиками, Відділом комплаєнс і методології, Відділом внутрішнього аудиту та Бізнес-підрозділами Банку.

Політика управління ризиками Банку спрямована на реалізацію комплексу заходів, за для досягнення цілей діяльності Банку та виконанню функцій в умовах невизначеності, недопущення можливих фінансових втрат, та визначає принципи управління ризиками Банку, класифікацію ризиків Банку, а також елементи системи управління ризиками Банку, в том числі ключові процеси та організаційну структуру управління ризиками.

Система оцінки та управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада банку, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль та на протязі 2018 року удосконалював систему оцінки та управління ризиками.

Правління банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків Відділом управління ризиками і Відділом комплаєнс і методології і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, визначення та мінімізації ризиків.

Кредитний комітет несе відповідальність за впровадження принципів управління кредитним ризиком та лімітів на прийняття рішень, відповідає за основні питання, пов'язані з кредитним ризиком, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Кредитний комітет приймає рішення щодо надання кредитів. Обов'язковим членом кредитного комітету є представник Відділу управління ризиками, який має право накладати заборону (вето) на рішення Кредитного комітету.

Комітет з управління активами, пасивами і тарифами несе відповідальність за досягнення цілей ліквідності та їх контроль, а також відповідає за визначення, моніторинг і супровід наступної політики управління активами, пасивами і тарифами Банку.

Підрозділи управління ризиками, а саме: Відділ управління ризиками та Відділ комплаєнс і методології, які підпорядковуються Наглядовій раді банку, працюють незалежно від інших напрямків діяльності та несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю.

Ключові характеристики системи управління ризиками

Система управління ризиками Банку базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризику.

Ключовими характеристиками системи управління ризиками є:

1. формування чітких критеріїв з метою зменшення ризиків. Наглядовою радою банку встановлюється чітка стратегія управління ризиками;
2. встановлення нормативів та лімітів. З метою контролю та управління ризиком встановлено ліміти на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе стосовно окремих контрагентів, пов'язаних з ними осіб та груп пов'язаних осіб, які сумісно та суттєво поєднують різні види ризиків у банківській та комерційній діяльності. Контроль ризиків, пов'язаних із такими лімітами, здійснюється на постійній основі;
3. оцінка ризику;
4. контроль ризику. Для зменшення ризиків Банк встановлює обмеження і доводить їх до виконавців за допомогою політик, положень, стандартів та процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників. Ці контрольні обмеження є дієвими інструментами управління, які уточнюються в разі зміни умов або рівня прийнятності ризику.
5. моніторинг ризику. Банк здійснює моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження його рівня та винятків із тих чи інших правил. Звіти про моніторинг є регулярними, своєчасними, точними та інформативними і надаються відповідним колегіальним органам та посадовим особам для вжиття необхідних заходів.

Банківській діяльності притаманні ризики, якими управляють шляхом постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків із урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процеси управління ризиками в Банку щорічно ревізуються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур.

Моніторинг та контроль ризиків здійснюється переважно на основі лімітів, встановлених Національним банком України.

Банк обрав для себе наступну бізнес-модель, а саме: банк платіжного бізнесу, в зв'язку з розвитком власної Платіжної системи "FLASHPAY". Враховуючи обрану Банком бізнес-модель, на його роботу, досягнення цілей можуть вплинути такі ризики:

- ризик ліквідності, пов'язаний із витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо (в разі погіршення загальної макроекономічної ситуації в Україні);
- процентний ризик, імовірність недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу (в разі можливих змін в кредитно-фінансовій політиці Національного банку України);
- операційний ризик;
- комплаєнс ризик, юридичний ризик пов'язаний із нестабільністю законодавства;

Ризик ліквідності - поточний і майбутній ризик стосовно доходів або капіталу, що впливає з неможливості виконання Банком своїх зобов'язань на момент їх настання без понесення недопустимих втрат. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни або скорочення джерел фінансування, а також через нездатність розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їхньої вартості.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами Національного банку України. Зокрема, на щоденній основі формується звіт про невідповідність між активами та пасивами за строками до погашення та досліджуються відповідні розриви за часовими проміжками окремо в розрізі матеріальних валют. Оскільки такий звіт не відображає повною мірою реальні надходження та відтік грошових потоків, Банк додатково відслідковує поведінку продуктів без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Банк досліджує також різноманітні стресові сценарії, які можуть вплинути на ліквідність, відокремлюючи сценарій фінансової кризи та репутаційної

кризи Банку. Окрім цього, Банк досліджує додаткові джерела ліквідності, які можна використовувати в екстрених ситуаціях, серед яких - кошти які розміщені в Депозитні сертифікати Національного банку України, які є у портфелі Банку.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (в тому числі нормативів LCR у всіх валютах та LCR у іноземній валюті). Банк здійснює стрес-тестування ризику ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Можливі негативні наслідки ризику ліквідності: в портфелі Банку є облигації внутрішнього державного боргу України, які номіновані в іноземній валюті зі строком погашення 12.02.2020 року, в разі значного погіршення макроекономічної ситуації в країні на протязі 2019 року може виникнути ризик ліквідності цих паперів (реструктуризація, репрофайлінг). Банк розглядає можливості для диверсифікації розміщення вільних коштів в іноземній валюті в цінні папери, іноземні емітенти яких мають офіційну рейтингову оцінку не нижчу, ніж інвестиційний клас, підтверджену в бюлетені щонайменше двох провідних світових рейтингових компаній (Fitch Ratings, Standard&Poor's, Moody's) на дату придбання Банком цих цінних паперів.

Процентний ризик виникає внаслідок можливих несприятливих змін процентних ставок, зміни часової структури процентних ставок та форми кривої дохідності. Він може впливати на майбутні грошові потоки, справедливу вартість фінансових інструментів та, як наслідок, на прибутковість і капітал Банку.

Для оцінки процентного ризику в портфелях Банку використовується метод аналізу чутливості, при цьому здійснюється вимірювання чутливості до паралельного зсуву кривих дохідності за валютами на 1 базисний пункт. Банк також додатково здійснює стрес-тестування процентного ризику.

Можливі негативні наслідки процентного ризику: майже 61% та 10% процентного доходу, на протязі 2018 року, Банк отримав від розміщення коштів в Депозитні сертифікати Національного банку України та облигації внутрішньої державної позики в національній валюті відповідно, що становить 38% доходу Банку за 2018 рік, який напряму залежить від розміру облікової ставки Національного банку України. В разі суттєвого зниження облікової ставки НБУ, наприклад, в 2 рази з 18% річних до 9% річних, дохід Банку може зменшитись на 19%, а прибуток Банку зменшитись в 2 рази. Якщо можливе зменшення облікової ставки НБУ в 2 рази та більше в 2019 році буде мати довгостроковий характер, то Банк може переглянути свою бізнес-модель на 2020 рік, розпочати кредитування фізичних та юридичних осіб під заставу нерухомості та автотранспорту.

Операційний ризик - це ризик втрат, що виникає через неадекватні або недосконалі внутрішні процеси, системи, дії персоналу або в результаті впливу зовнішніх подій. Це визначення включає юридичний ризик, але не включає стратегічний та репутаційний ризику.

Операційний ризик властивий усім процесам і видам діяльності Банку та не може бути повністю усуненим. Управління операційним ризиком включає заходи з уникнення ризику (усунення джерела виникнення ризику); скорочення ризику (зменшення ймовірності чи наслідків операційного ризику через впровадження контролів чи інших заходів з мінімізації); прийняття ризику (прийняття ризику за рішенням Наглядової ради банку).

З метою пом'якшення операційного ризику Банк застосовує оцінку впливу на капітал Банку на підставі стрес тестування операційного ризику.

Комплаєнс ризик - це 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.

Основним внутрішнім фактором виникнення комплаєнс ризику є:

- Невчасне оновлення внутрішніх документів банку;

- Конфлікт інтересів при виконанні функціональних обов'язків;
 - Порушення строків надання та достовірності фінансової та статистичної звітності;
 - Внутрішнє і зовнішнє шахрайство тощо
- Комплаєнс ризик властивий усім банківським процесам і не може бути повністю усуненим, але з метою пом'якшення комплаєнс ризику, Банк застосовує наступне:
- Організація моніторингу чинного законодавства;
 - Навчання та ознайомлення персоналу з нормативними документами;
 - Запровадження контролів на етапах проходження бізнес процесів;
 - Врегулювання ситуацій конфлікту інтересів та попередження зловживанням ними.

Банк дотримується обережної політики з розміщення коштів, працюючи здебільшого з перевіреними банками-партнерами відносно міжбанківських операцій, вкладаючи кошти у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ). Кошти, що звільняються в результаті погашення кредитів, виданих у попередні роки, Банк спрямовує на придбання державних цінних паперів. На показники за цим напрямком діяльності в значній мірі впливає розмір облікової ставки НБУ та державна політика на ринку цінних паперів.

Таким чином, основними чинниками, які впливають на фінансовий результат - це чистий процентний та комісійний чистий дохід

За звітний період отримано прибутку 19 285 тис.грн. в порівнянні з попереднім періодом 7 057 тис.грн.

Збільшення прибутку відбулось за рахунок чистого процентного доходу від операцій з цінними паперами: у звітному році отримано доходу 27 927 тис.грн., а в попередньому році - 16 844 тис.грн., за рахунок збільшення обсягу операцій. На прибутковість операцій Банку з цінними паперами також позитивно впливає облікова ставка НБУ, яка поступово збільшується (з 14,5% станом на 01.01.2018 до 18% станом на 01.01.2019).

У зв'язку з розвитком платіжного проекту збільшується і чистий комісійний результат з 10 320 тис.грн у попередньому році до 12 488 тис.грн в у звітному році.

Провідним напрямком підтримання стабільності Банку є управління його ліквідністю.

Ризик ліквідності виникає через неспроможність виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Управління ліквідністю Банку передбачає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Щоденно Банк розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Так, станом на 01.01.2019 норматив миттєвої ліквідності Банку Н4 (значення показника має бути не менше 20%) складає 398,68%, у той же час станом на кінець попереднього періоду показник дорівнював 206,76%. Норматив поточної ліквідності Н5 (значення показника має бути не менше 40%) відповідно дорівнювало 489,94%, у той же час станом на кінець попереднього періоду значення складало 328,41%. Норматив короткострокової ліквідності (значення показника має бути не менше 60%) Н6 набуло значення 490,78%, у той же час станом на кінець попереднього періоду показник дорівнював 301,59%. Крім цього, з 01.12.2018 введені нові нормативи ліквідності Банку, а саме: LCR_{вв} - 1 328,71% (LCR_{вв} має бути не менше 80%) та LCR_{ів} - 176,59% (LCR_{ів} має бути не менше 50%). Значення показника значно перевищує встановлені вимоги регулятора. Керівництво Банку приділяє основні зусилля на покращенні якості активів в частині підвищення їх рентабельності шляхом розміщення у більш прибуткові активи.

Покриття активів пасивами визначається залежно від строку і джерел їх утворення, ступеня ризику, ліквідності, прибутковості з метою одержання максимальної прибутковості й мінімізації ризиків (процентного, кредитного, валютного, ліквідності й т.д.) шляхом встановлення необхідних лімітів і нормативів.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років Банк проводив списання безнадійної кредитної заборгованості за рахунок резерву загалом в сумі 25 602 тис.грн.

Для підтримання конкурентоспроможності ВПС "FLASHPAY" Банк постійно оновлює та доопрацьовує програмне забезпечення для функціонування головного процесінгового центру та розрахункового банку ВПС "FLASHPAY". Протягом звітного періоду сума інвестицій загалом склала 9 771 тис.грн. Банк і надалі планує за рахунок власних коштів здійснювати інвестиції у програмне забезпечення, що використовується у ВПС "FLASHPAY".

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на кінець звітного року первісна вартість основних засобів разом з нематеріальними активами склала 56 896 тис. грн., у тому числі: будівлі - 28 701 тис. грн., земельні ділянки- 1 710 тис. грн.; інструменти, прилади, інвентар (у т.ч. меблі) -1 678 тис.грн., машини та обладнання- 4 511 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи- 298 тис. грн., нематеріальні активи - 19 905 тис.грн., незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи - 93 тис. грн.. Їх сукупна балансова вартість станом на кінець звітного року склала 43 626 тис. грн., у тому числі: будівлі - 22 067 тис. грн., земельні ділянки- 1 710 тис. грн.; інструменти, прилади, інвентар (у т.ч. меблі) -577 тис.грн., машини та обладнання- 1 620 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи- 4 тис. грн., нематеріальні активи - 17 555 тис.грн., незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи - 93 тис. грн.

Основні засоби Банку територіально розташовані в м. Київ, м. Дніпро, м Одеса, а також в зоні проведення ООС (м. Донецьк).

Станом на звітну дату:

" відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

" відсутні оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи;

" відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;

" основні засоби що тимчасово не використовуються - це частина будівель, які Банк тимчасово надає в оренду (в м. Київ, м. Дніпро, м Одеса), а також будівлі, що знаходяться в зоні проведення ООС (м. Донецьк).

Протягом попереднього звітного періоду Банком було проведено зменшення корисності (анулювання) балансової вартості нерухомості, яка знаходиться в зоні ООС (м. Донецьк), що відображено у власному капіталі. Банк продовжує обліковувати цю нерухомість в балансі з нульовою балансовою вартістю, строк корисного використання визначено 100 років.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4 009 тис. грн..

Утримання власних основних засобів відбувається за власні кошти.

Керівництво Банку розуміє, що будь-яка діяльність повинна поважати законодавство про охорону навколишнього середовища та дбайливого ставлення до енергоресурсів. Банк заохочує

екологічно свідому поведінку серед працівників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів (електроенергії, теплоенергії, води, паперу), відповідальне ставлення до утилізації відходів.

Банк у своїй діяльності не використовує автомобіль, а працівники використовують більш екологічно безпечні види транспорту: залізничний транспорт (для відряджень), метро (придбано корпоративний проїзний).

З метою збереження природних ресурсів (папіру) запроваджен електронний документообіг вхідної кореспонденції, в планах на майбутнє - запровадження зовнішнього електронного документообігу з клієнтами та контрагентами. Клієнтам пропонується намагатися обходитися без роздрукування квитанцій про сплату послуг за допомогою ВПС "FLASHPAY".

Банк сплачує екологічний податок: за 2018 рік було сплачено податку 51 грн. (проти 43 грн. у порівнянні з попереднім). Банк отримав Дозвіл на викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами:

" Дизельна електростанція, яка є заходом для забезпечення безперервного електропостачання (м. Київ).

" Газові котли, які використовуються для обігріву приміщення Банку у м. Одеса.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Протягом звітного року банківська система продовжувала працювати в досить складному економічному середовищі, що пов'язано, насамперед, з військовим конфліктом на сході країни, певними політичними та економічними проблемами розвитку держави. Разом з цим, у звітному періоді споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (порівняно з 13,7% у 2017 році), найнижчого рівня за останні п'ять років. Цьому сприяла, насамперед, жорстка монетарна політика НБУ, що, зокрема, виявилось в зміцненні курсу гривні протягом звітного року.

З 2014 року тривало очищення банківського сектору, яке було практично завершено в 2018 році, основні ризики банківського сектору зменшилися. Покращилася оцінка ризиків капіталу, прибутковості та ліквідності. Водночас, повільно знижується рівень валютного ризику, оскільки частка банківських активів та пасивів у іноземній валюті доволі висока, а також кредитний, адже процес реструктуризації корпоративних кредитів просувається повільно. Юридичний ризик залишається досить високим внаслідок незадовільного реформування судової системи, повільного просування нових законодавчих ініціатив, а також мораторію, встановленого державою щодо погашення валютних кредитів, забезпечених іпотекою нерухомого майна, бездіяльності органів державної виконавчої служби.

На стан банківської системи негативно вплинуло збільшення частки проблемних кредитів. Кредитна активність банківських установ продовжує залишатися низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників і високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку. Це, у свою чергу, змушує банківські установи більш уважно ставитися до фінансового стану потенційних позичальників або взагалі призупинити на деякий час кредитування, вкладаючи кошти в цінні папери (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.

В процесі своєї діяльності Банк наражається на проблеми, властиві будь-якій банківській установі, а саме, наступні ризики: кредитний, операційний, валютний, процентний, ризик ліквідності; ризик, пов'язаний зі змінами в законодавстві щодо діяльності банків та їх оподаткування; виникнення політичних та економічних кризових явищ. Виконавчий орган Банку постійно враховує можливі ризики діяльності та мінімізує їх. Ступінь залежності Емітента від законодавчих або економічних обмежень можна визнати помірною, в межах діючого законодавчого поля та нормативного регулювання Національним банком України.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

З метою фінансування діяльності Банком використовувалися власні кошти. Станом на 01.01.2019 власний капітал Банку склав 185 784 тис.грн. та порівняно з попереднім звітним періодом зріс на 19 285 тис.грн..Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу чи платоспроможності Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на 01.01.2019 р. економічні нормативи діяльності Банку значно перевищують мінімальні вимоги регулятора та Банк прогнозує їх подальше підтримання на відповідному рівні: норматив адекватності регулятивного капіталу 312,72% (при нормативі не менш ніж 10%), норматив миттєвої ліквідності 398,68% (при нормативі не менш ніж 20%), норматив поточної ліквідності 489,94% (при нормативі не менш ніж 40%), норматив короткострокової ліквідності 490,78 % (при нормативі не менш ніж 60%).

Подальше фінансування діяльності Банку можливе за рахунок збільшення його капіталізації у відповідні до законодавчих вимог терміни.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладених, але не виконаних договорів на кінець звітного року немає.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Банк планує дотримуватися стратегії розвитку, затвердженої на 2018-2020 роки. Наразі підстави для зміни цієї стратегії в довгостроковій перспективі відсутні.

Пріоритетним напрямком розвитку Банку є реалізація Платіжного проекту. Його важливою складовою є робота ВПС "FLASHPAY". Іншими складовими Платіжного проекту є укладені поза межами ВПС "FLASHPAY" угоди Банку про співпрацю у прийманні платежів з фінансовими установами, а також договори з комерційними агентами Банку. Враховуючи це, основними чинниками, що впливають на бізнес є :

- Збільшення Учасників ВПС "FLASHPAY";
- Зниження собівартості послуг за рахунок автоматизації процесів;
- Укладання нових договорів з Постачальниками, Партнерами, розширення агентської мережі;
- Технологічна складова: забезпечення технічної підтримки, розробка нових сервісів, оновлення програмного забезпечення.

Банк, реалізуючи Платіжний проект, в незначній мірі залежить від зміни ресурсних ставок на ринку; не здійснює активних операцій з кредитування фізичних і юридичних осіб, тому Банк не залежить від зовнішніх чинників, що впливають на прибутковість та ліквідність, але девальвація гривні має негативний вплив на показники діяльності та прибутковість Банку.

Банк дотримується обережної політики з розміщення коштів, працюючи здебільшого з перевіреними банками-партнерами відносно міжбанківських операцій, вкладаючи кошти у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ).

Кошти, що звільняються в результаті погашення кредитів, виданих у попередні роки, Банк спрямовує на придбання державних цінних паперів. На показники за цим напрямком діяльності в значній мірі впливає розмір облікової ставки НБУ та державна політика на ринку цінних паперів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Банк постійно вивчає потреби клієнтів у банківських послугах і проводить вивчення та аналіз інформації у галузі надання послуг розрахункового банку платіжної системи; Банком вивчається досвід діяльності вітчизняних та зарубіжних фінансових установ. Банк не здійснює власних досліджень та розробок, водночас інвестує в розробку програмного забезпечення, яке розробляється для Банку зовнішніми фахівцями.

Для підтримання конкурентоспроможності ВПС "FLASHPAY" Банк постійно оновлює та доопрацьовує програмне забезпечення для функціонування головного процесінгового центру та розрахункового банку ВПС "FLASHPAY". Протягом звітного періоду сума інвестицій загалом склала 9 771 тис.грн. Банк і надалі планує за рахунок власних коштів здійснювати інвестиції у програмне забезпечення, що використовується у ВПС "FLASHPAY".

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Додаткова інформація відсутня

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів Банку	<p>Загальні збори є вищим органом Банку. У загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.</p> <p>Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається наглядовою радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством.</p> <p>Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних</p>	<p>У Загальних зборах беруть участь акціонери Банку (особисто, або їх уповноважені представники), відповідно до переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах, складеного реєстраційною комісією, що призначається наглядовою радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством.</p> <p>Акціонерами Банку станом на кінець звітного періоду є:</p> <p>CRISTELA LIMITED - іноземний інвестор, країна реєстрації - Британські Віргінські Острови (пряма участь 62,9155%);</p> <p>Громадянин України Комісарук Борис Ізрайлевич (пряма участь 32,8878%);</p> <p>Громадянка України Грач Ольга Веніамінівна (пряма участь 4,1967%).</p> <p>Протягом року склад акціонерів та частки володіння не змінювались.</p>

	зборах.	
Наглядова рада Банку	<p>Станом на кінець звітнього періоду до структури Наглядової ради входили:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Наглядової ради; - 5 членів Наглядової ради (в тому числі, Секретар Наглядової ради); <p>У складі Наглядової ради функціонували 2 комітети Наглядової ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комітет з питань аудиту; - Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку. 	<p>Персональний склад Наглядової ради:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Табачников Олександр Юхимович - голова Наглядової ради, є представником акціонера Комісарука Бориса Ізрайлевича. 2. Комісарук Михайло Борисович - член Наглядової ради (Секретар Наглядової ради), є представником акціонера CRISTELA LIMITED. 3. Близнюченко Вячеслав Валерійович - член Наглядової ради, є представником акціонера Грач Ольги Веніамінівни. 4. Іртлач Михайло Олександрович - член Наглядової ради, незалежний директор. 5. Канфу Іван Васильович - член Наглядової ради, незалежний директор. 6. Широчин Станіслав Валерійович - член Наглядової ради, незалежний директор.
Правління Банку	<p>Станом кінець звітнього періоду Правління Банку має таку структуру:</p> <p>Голова Правління; 3 члени Правління;</p> <p>У Банку створено та функціонують чотири комітети Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комітет системи управління інформаційною безпекою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"; - Комітет з питань роботи Платіжної організації Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"; - Комітет з питань управління активами, пасивами і тарифами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"; - Кредитний комітет ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ". 	<p>Персональний склад Правління Банку:</p> <p>Долженко Ольга Володимирівна - голова Правління. Квашнін Олександр Сергійович - заступник голови Правління - начальник юридичного управління. Музика Світлана Олександрівна - заступник голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу. Резник Дмитро Віталійович - заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами.</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Долженко Ольга Володимирівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1973

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

25

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Виконуючий обов'язки
Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.03.2011, обрано без зазначення строку

9) Опис

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 21.01.2011 (протокол №1/2011 від 21.01.2011) призначена на посаду Голови Правління Банку. Отримує оплату згідно зі штатним розкладом, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 25 років 6 міс., останні п'ять років займала посаду Голови Правління Банку. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Заступник Голови Правління - начальник юридичного управління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Квашнін Олександр Сергійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1959

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

35

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Начальник юридичного
управління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.06.2012, обрано без зазначення строку

9) Опис

Відповідно до рішення Спостережної ради банку від 13.06.2012 (протокол №5/2012 від 13.06.2012) призначений на посаду Заступника Голови Правління - начальника юридичного управління. Отримує оплату згідно зі штатним розкладом, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 35 років 05 міс., останні п'ять років займав посаду заступника Голови Правління - начальника юридичного управління ПрАТ "Банк Фамільний". Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Заступник Голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Музика Світлана Олександрівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

36

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Приватне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Заступник Голови
Правління - начальник відділу фінансового моніторингу і комплаєнс

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.11.2018, обрано без зазначення строку

9) Опис

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку (протокол № 41/2018 засідання Наглядової ради від 31.10.2018 року) заступника голови Правління - начальника відділу фінансового моніторингу і комплаєнс Музику Світлану Олександрівну було призначено на посаду заступника голови Правління - начальника відділу фінансового моніторингу з 01.11.2018. Отримує оплату згідно зі штатним розкладом, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 36 років 11 міс., останні п'ять років займала посади:

з 01.11.2018 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" заступник Голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу.

14.02.2017-31.10.2018 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", заступник Голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу і комплаєнс.

01.12.2016-13.02.2017 ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", заступник Голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу.

10.10.2016-30.11.2016 ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", заступник Голови Правління.

20.01.2015-20.05.2016 ПАТ "Укргазбанк", директор департаменту фінансового моніторингу.

06.02.2012-19.01.2015, ПАТ "Укргазбанк", начальник служби фінансового моніторингу.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Резник Дмитро Віталійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1972

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Приватне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами, член Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.11.2018, обрано без зазначення строку

9) Опис

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку (протокол № 41/2018 засідання Наглядової ради від 31.10.2018 року) начальника управління казначейства та операцій з цінними паперами, члена Правління Банку Резника Дмитра Віталійовича було призначено на посаду заступника голови Правління - начальника управління казначейства та операцій з цінними паперами. Отримує оплату згідно зі штатним розкладом, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 23 роки 06 міс, останні п'ять років займав посади:

з 01.11.2018 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами.

03.10.2005 - 31.10.2018 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Резник Ілона Сергіївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1976

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Начальник відділу фінансового планування та контролю

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2017, обрано без зазначення строку

9) Опис

Відповідно до рішення Спостережної ради банку від 10.11.2017 (протокол №61/2017 від 10.11.2017) призначена на посаду головного бухгалтера Банку. Отримує оплату згідно зі штатним розкладом, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 19 років 04 міс., останні п'ять років займала посади:

з 10.11.2017 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", по теперішній час головний бухгалтер.

01.04.2017 - 09.11.2017 ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", начальник відділу фінансового планування та контролю.

15.05.2015 - 31.03.2017 ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", начальник відділу контролю управління бухгалтерського обліку, звітності та контролю.

06.11.2014-14.05.2015 ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", начальник відділу звітності та внутрішньобанківських операцій управління бухгалтерського обліку, звітності та контролю.

16.07.2014-05.11.2014 ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", начальник відділу звітності та контролю управління бухгалтерського обліку, звітності та контролю.

16.08.2013-15.07.2014 ПАТ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ", провідний фахівець відділу оперативного контролінгу департаменту бюджетування і оперативного контролінгу.

07.12.2012-15.08.2013 ПАТ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ", провідний фахівець

планово-бюджетного відділу фінансового департаменту.
Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Голова Наглядової ради, представник акціонера Комісарука Б.І.

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Табачніков Олександр Юхимович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1963

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.05.2018, обрано до переобрання в межах трирічного строку повноважень Наглядової ради

9) Опис

Відповідно до рішення чергових річних загальних зборів Банку від 27.04.2018 (протокол №18/18 від 27.04.2018) призначено на посаду члена Спостережної ради Банку.

Рішенням Спостережної ради від 24.05.2018 (протокол № 20/2018 від 24.05.2018) був обраний Головою Спостережної ради Банку. Посадова особа є представником акціонера Банку. Згідно "Умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагорода членів Спостережної ради", затверджених річними Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) і цивільно-правового договору, укладеного між Банком та членом Спостережної ради-представником акціонера Банку, винагорода Банком не виплачується. Відповідно, у звітному періоді винагорода члену Наглядової ради, в тому числі в натуральній формі, не сплачувалась. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 31 рік 10 міс., останні п'ять років займав посади Голови, члена Спостережної ради ПАТ "Банк Фамільний", а також професора кафедри психіатрії, неврології, рефлекс- і мануальної терапії, ЛФК та спортивної медицини Київського медичного університету, професора кафедри загальної і медичної психології та педагогіки Національного медичного університету ім. О.О.Богомольця, професора кафедри психіатрії, психотерапії, медичної психології і наркології ФПО Донецького національного медичного університету ім.М.Горького. В даний час обіймає посаду професора кафедри психіатрії, неврології, рефлекс- і мануальної терапії, ЛФК та спортивної медицини приватного вищого навчального закладу "КИЇВСЬКИЙ МЕДИЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ" (місцезнаходження: 01004, м.Київ, вул.. Велика Васильківська, будинок 17, літ. А, ідентифікаційний код юридичної особи16478809)

1) Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера CRISTELA LIMITED

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Комісарук Михайло Борисович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

13

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018, обрано на три роки

9) Опис

Відповідно до рішення чергових річних загальних зборів Банку від 27.04.2018 (протокол №18/18 від 27.04.2018) призначено на посаду члена Спостережної ради Банку. Рішенням Спостережної ради від 24.05.2018 (протокол № 20/2018 від 24.05.2018) був обраний Секретарем Спостережної ради Банку. Посадова особа є представником акціонера Банку. Згідно "Умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагороди членів Спостережної ради", затверджених річними Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) і цивільно-правового договору, укладеного між Банком та членом Спостережної ради-представником акціонера Банку, винагорода Банком не виплачується. Відповідно, у звітному періоді винагорода члену Спостережної ради, в тому числі в натуральній формі, не сплачувалась. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 13 років 10 міс., останні п'ять років займав посади Голови, члена Спостережної ради ПАТ "Банк Фамільний", директора CRISTELA LIMITED, члена Правління ІНТЕРНЕТ АСОЦІАЦІЇ УКРАЇНИ, голови Товариства ТОВ "УКРНЕТ", директора SINOPTIK LIMITED.

Станом на кінець звітного періоду обіймає посади: директор CRISTELA LIMITED (місцезнаходження: 19 Вотерфронт Драйв, Род-Таун, Тортола, VG1110, Британські Віргінські Острови, код/номер про реєстрацію юридичної особи-нерезидента 637787), член Правління ІНТЕРНЕТ АСОЦІАЦІЇ УКРАЇНИ (місцезнаходження: 04053, м.Київ, вул. О. Гончара, будинок 15/3, офіс 22, ідентифікаційний код юридичної особи 31088771), голова Товариства ТОВ "УКРНЕТ" (місцезнаходження: 03039, м.Київ, Голосіївський пр-т, б.26, ідентифікаційний код юридичної особи 25589169), директор SINOPTIK LIMITED (місцезнаходження: 19 Вотерфронт Драйв, Род-Таун, Тортола, VG1110, Британські Віргінські Острови, код/номер про реєстрацію юридичної особи-нерезидента 1876068).

1) Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера Грач О.В.

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Близнюченко Вячеслав Валерійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1980

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018, обрано на три роки

9) Опис

Відповідно до рішення чергових річних загальних зборів Банку від 27.04.2018 (протокол №18/18 від 27.04.2018) призначено на посаду члена Спостережної ради Банку. Посадова особа є представником акціонера Банку. Згідно "Умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагороди членів Спостережної ради", затверджених річними Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) і цивільно-правового договору, укладеного між Банком та членом Спостережної ради-представником акціонера Банку, винагорода Банком не виплачується. Відповідно, у звітному періоді винагорода члену Наглядової ради, в тому числі в натуральній формі, не сплачувалась. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 18 років 5 міс., останні п'ять років займав посади члена Спостережної ради ПАТ "Банк Фамільний", в.о. генерального директора, начальника юридичного відділу ТОВ "Укрнет", директора ТОВ "ДЖОБ-СЕРВІС". Станом на кінець звітного періоду обіймає посаду в.о. генерального директора ТОВ "Укрнет" (місцезнаходження: 03039, м.Київ, Голосіївський пр-т, б.26, ідентифікаційний код юридичної особи 25589169), директора ТОВ "ДЖОБ-СЕРВІС" (місцезнаходження: 03039, м.Київ, п.Голосіївський пр-т, будинок 26, ідентифікаційний код юридичної особи 33692424)

1) Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іртлач Михайло Олександрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний", 20042839, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018, обрано на три роки

9) Опис

Відповідно до рішення чергових річних загальних зборів Банку від 27.04.2018 (протокол №18/18 від 27.04.2018) призначено на посаду члена Спостережної ради Банку. Посадова особа є незалежним директором. Згідно "Умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагороди членів Спостережної ради", затверджених річними Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) та цивільно-правового договору, укладеного між Банком та членом Спостережної ради, винагорода незалежним членам Спостережної ради встановлюється у розмірі 0,1 відсотка від фінансового результату діяльності Банку за календарний рік, у якому член Спостережної ради здійснював діяльність у Спостережній раді, пропорційно строку дії Договору у цьому календарному році. Відповідно, у звітному періоді винагорода, в тому числі в натуральній формі, не сплачувалась. Водночас, у 2019 році за підсумками діяльності у 2018 році незалежний член Наглядової ради, після затвердження річними Загальними зборами акціонерів річної фінансової звітності Банку за 2018 рік, підтвердженої зовнішнім аудитором, та Звіту про роботу Наглядової ради за 2018 рік, отримує винагороду в розмірі 13 155,92 грн., зменшену на суму податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж

роботи 24 роки, останні п'ять років займав посади члена Спостережної ради ПАТ "Банк Фамільний", директора з маркетингу ТОВ "ДІДЖІТАЛ ДЕСІЖНС", директора з маркетингу ТОВ "Комунікаційна група ЕСГ". В даний час обіймає посаду директора з маркетингу ТОВ "ДІДЖІТАЛ ДЕСІЖНС"

1) Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Широчин Станіслав Валерійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1963

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АБ "УКРГАЗБАНК", 23697280, Заступник директора департаменту карткових продуктів

та альтернативних каналів продажів

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018, обрано на три роки

9) Опис

Відповідно до рішення чергових річних загальних зборів Банку від 27.04.2018 (протокол №18/18 від 27.04.2018) призначено на посаду члена Спостережної ради Банку. Посадова особа є незалежним директором. Згідно "Умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагороди членів Спостережної ради", затверджених річними Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) та цивільно-правового договору, укладеного між Банком та членом Спостережної ради, винагорода незалежним членам Спостережної ради встановлюється у розмірі 0,1 відсотка від фінансового результату діяльності Банку за календарний рік, у якому член Спостережної ради здійснював діяльність у Спостережній раді, пропорційно строку дії Договору у цьому календарному році. Відповідно, у звітному періоді винагорода, в тому числі в натуральній формі, не сплачувалась. Водночас, у 2019 році за підсумками діяльності у 2018 році незалежний член Наглядової ради, після затвердження річними Загальними зборами акціонерів річної фінансової звітності Банку за 2018 рік, підтвердженої зовнішнім аудитором, та Звіту про роботу Наглядової ради за 2018 рік, отримає винагороду в розмірі 13 155,92 грн., зменшену на суму податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 31 рік 01 міс., останні п'ять років займав посади заступник директора департаменту карткових продуктів та альтернативних каналів продажів АБ "УКРГАЗБАНК", директор департаменту технологій роздрібних платежів Генерального департаменту інформаційних технологій та платіжних систем Національного банку України.

В даний час інших посад не обіймає.

1) Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Канфуї Іван Васильович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1956

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

40

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", 19357489, Заступник начальника управління роботи з правоохоронними органами

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018, обрано на три роки

9) Опис

Відповідно до рішення чергових річних загальних зборів Банку від 27.04.2018 (протокол №18/18 від 27.04.2018) призначено на посаду члена Спостережної ради Банку. Посадова особа є незалежним директором. Згідно "Умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагороди членів Спостережної ради", затверджених річними Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) та цивільно-правового договору, укладеного між Банком та членом Спостережної ради, винагорода незалежним членам Спостережної ради встановлюється у розмірі 0,1 відсотка від фінансового результату діяльності Банку за календарний рік, у якому член Спостережної ради здійснював діяльність у Спостережній раді, пропорційно строку дії Договору у цьому календарному році. Відповідно, у звітному періоді винагорода, в тому числі в натуральній формі, не сплачувалась. Водночас, у 2019 році за підсумками діяльності у 2018 році незалежний член Наглядової ради, після затвердження річними Загальними зборами акціонерів річної фінансової звітності Банку за 2018 рік, підтвердженої зовнішнім аудитором, та Звіту про роботу Наглядової ради за 2018 рік, отримує винагороду в розмірі 13 155,92 грн., зменшену на суму податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 40 років 08 міс., останні п'ять років займав посади начальника управління роботи з правоохоронними органами ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", провідного професіонала з питань врегулювання неплатоспроможності банків, провідного професіонала з організації інформаційної безпеки, провідного професіонала з фінансово-економічної безпеки, професіонала I категорії підрозділів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, начальника управління безпеки АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

В даний час обіймає посаду начальника управління роботи з правоохоронними органами ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК"(місцезнаходження: 03057, м.Київ, пр. Перемоги, будинок 41 ідентифікаційний код юридичної особи 19357489).

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

З членами Наглядової ради здійснюється розрахунок відповідно до цивільно-правових договорів, укладених з ними. З членами Правління, головним бухгалтером Банку, які перебувають у трудових відносинах з Банком та отримують заробітну плату, в разі звільнення здійснюється розрахунок відповідно до трудового законодавства.

Виплата винагород або компенсацій в разі звільнення посадових осіб в Банку не передбачена.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Комісарук Борис Ізрайлевич			32,8878
Грач Ольга Веніамінівна			4,1967
Усього			37,0845

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Банк планує дотримуватися стратегії розвитку, затвердженої на 2018-2020 роки. Наразі підстави для зміни цієї стратегії в довгостроковій перспективі відсутні.

Пріоритетним напрямком розвитку Банку є реалізація Платіжного проекту. Його важливою складовою є робота ВПС "FLASHPAY". Іншими складовими Платіжного проекту є укладені поза межами ВПС "FLASHPAY" угоди Банку про співпрацю у прийманні платежів з фінансовими установами, а також договори з комерційними агентами Банку. Враховуючи це, основними чинниками, що впливають на бізнес є :

- Збільшення Учасників ВПС "FLASHPAY";
- Зниження собівартості послуг за рахунок автоматизації процесів;
- Укладання нових договорів з Постачальниками, Партнерами, розширення агентської мережі;
- Технологічна складова: забезпечення технічної підтримки, розробка нових сервісів, оновлення програмного забезпечення.

Банк, реалізуючи Платіжний проект, в незначній мірі залежить від зміни ресурсних ставок на ринку; не здійснює активних операцій з кредитування фізичних і юридичних осіб, тому Банк не залежить від зовнішніх чинників, що впливають на прибутковість та ліквідність, але девальвація гривні має негативний вплив на показники діяльності та прибутковість Банку.

2. Інформація про розвиток емітента

Інформація про банк

Цей Звіт складений відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року №996-XIV, "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, з урахуванням вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV і Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від

03.12.2013 №2826, та доповнює Річну фінансову звітність ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" за рік, що закінчився 31 грудня 2018р. (далі - Річний звіт), складений за Міжнародними стандартами фінансової звітності, який розміщено на власному сайті www.fbank.com.ua.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" (далі - Банк) - здійснює банківську діяльність з 1991 року. За цей час назва Банку та форма власності не раз змінювались. Першою назвою Банку було "ДонБіржбанк", у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю. Зміна назви на "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" відбулась у 2004 році та пов'язана із зміною стратегії Банку націленою на розвиток роздрібного бізнесу.

Банк здійснює діяльність згідно з Законом України "Про банки і банківську діяльність", діє у відповідності з законодавством України, Статуту Банка, має Банківську ліцензію від 14.11.2011 №145. Банк внесений до реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 02.09.1999 за реєстраційним №066. Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі Ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а саме: депозитарна діяльність (ліцензія від 02.07.2014 №286924) та дилерська діяльність (ліцензія від 28.05.2015 №642048).

Юридична адреса: 03039, м. Київ, пр. Голосіївський, 26-А

Банк має власний сайт: www.fbank.com.ua.

Банк неухильно дотримується принципів прозорого бізнесу, добросовісної конкуренції та корпоративної етики, намагаючись забезпечувати високу якість своїх послуг.

Банк в повній мірі та своєчасно виконує зобов'язання перед клієнтами, партнерами, акціонерами, забезпечує прозору і публічну фінансову діяльність та звітність складеною за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Звітність Банка оприлюднюється на власному сайті www.fbank.com.ua.

Банк піклується про безпеку, охорону праці, здоров'я, соціальний захист, навчання та розвиток своїх працівників, своєчасно здійснює виплату заробітної плати.

Згідно із Стратегічним планом розвитку на 2018-2020 р.р., основні зусилля Банк спрямовує на розвиток Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY" (далі - ВПС "FLASHPAY"), яка діє на підставі Правил ВПС "FLASHPAY", узгоджених НБУ (Свідоцтво від 14.08.2014 № 19).

В розпорядженні Банку достатньо ресурсів для надання банківських та інших фінансових послуг юридичним і фізичним особам. Організаційна структура Банку наведена у Додатку. У зв'язку з ліквідацією Дніпровського відділення Банку (м. Дніпро), рішенням Наглядової ради ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" від 30.01.2019 № 04/2019 було затверджено нову організаційну структуру Банку.

Структура управління Банком:

- " Загальні збори - вищий орган управління
- " Наглядова рада - наглядовий орган управління
- " Правління - виконавчий орган управління

Інформація щодо керівників та посадових осіб

Правління Банку - це колегіальний виконавчий орган управління Банку, діє в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку, та забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Правління Банку обізнане у банківській справі та розуміє ризики, що притаманні діяльності Банку.

Персональний склад Правління протягом 2018 року не змінювався, відомості про склад Правління додатково розкриваються в Звіті про корпоративне управління, та станом на кінець року складається з чотирьох осіб:

1. Долженко Ольга Володимирівна - голова Правління з 02.03.2011 (член Правління з 01.04.2004), досвід роботи у банківській системі 18 років 9 міс.
2. Квашнін Олександр Сергійович - заступник голови Правління-начальник юридичного управління з 18.06.2012 (член Правління з 27.06.2003), досвід роботи у банківській системі 29

років 11 міс.

3. Музика Світлана Олександрівна - заступник голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу з 01.11.2018 (член Правління з 10.10.2016), досвід роботи у банківській системі 32 роки.

4. Резник Дмитро Віталійович - заступник голови Правління-начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами з 01.11.2018 (член Правління з 01.04.2013), досвід роботи у банківській системі 23 роки 6 міс.

Інформація щодо інших посадових осіб станом на кінець року:

1. Резник Ілона Сергіївна - головний бухгалтер з 10.11.2017, не є членом Правління. Досвід роботи у банківській системі 19 років 4 міс. Освіта - вища.

Навчальний заклад, спеціальність, рік закінчення навчання:

" Донецька державна академія управління, "Менеджмент у невиробничій сфері", 1998.

" Донецький національний університет, "Фінанси і кредит", 2001.

Усі керівники та посадові особи Банку мають вищу освіту, досвід роботи у банківській системі та компетентні за своїм напрямком діяльності.

Окремі повноваження Правління здійснюються створеними комітетами.

З метою реалізації визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками, а також ефективного виконання окремих управлінських функцій та повноважень, у Банку створено постійно діючі комітети, що створюються та діють в порядку, визначеному Правлінням зокрема:

" Комітет системи управління інформаційною безпекою;

" Кредитний комітет;

" Комітет з питань управління активами, пасивами і тарифами;

" Комітет з питань роботи Платіжної організації ВПС "FLASHPAY".

У Банку діє відділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів) згідно з затвердженим планом та підзвітний Наглядовій раді.

Відділ внутрішнього аудиту очолює начальник відділу, який призначається на посаду на підставі рішення Наглядової ради за погодженням із Національним банком України та звільняється з посади за рішенням Наглядової ради.

Реалізація визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками здійснюється шляхом створення комплексної та адекватної системи управління ризиками в Банку.

Для забезпечення впровадження в Банку затвердженої політики управління ризиками діють підрозділи Банку, які підзвітні та підпорядковуються Наглядовій раді:

" Відділ управління ризиками;

" Відділ комплаєнс та методології.

Наглядова рада - є органом, що здійснює постійний контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів Банку.

Протягом 2018 року склад Наглядової ради змінився згідно з рішенням річних Загальних зборів. Відомості про персональний склад Наглядової ради розкриваються в Звіті про корпоративне управління, та станом на кінець року складається з осіб:

1. Табачников Олександр Юхимович - голова Наглядової ради з 25.04.2016, є представником акціонера Комісарука Бориса Ізрайлевича. В складі Наглядової ради Банку перебував з 17.05.2005 по 30.04.2015.

2. Комісарук Михайло Борисович - член Наглядової ради з 28.12.2006, є представником акціонера CRISTELA LIMITED.

3. Близнюченко Вячеслав Валерійович - член Наглядової ради з 30.04.2015, є представником акціонера Грач Ольги Веніамінівни.

4. Іртлач Михайло Олександрович - член Наглядової ради з 30.04.2015, незалежний директор.

5. Канфуї Іван Васильович - член Наглядової ради з 27.04.2018, незалежний директор.
6. Широчин Станіслав Валерійович - член Наглядової ради з 27.04.2018, незалежний ди-ректор.

Члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту, досвід роботи у банківській системі та професійні навички для забезпечення компетентних рішень та ефективного контролю за діяльністю Банку.

Загальні збори

Загальні збори - це вищий орган управління Банку.

Акціонерами Банку є:

CRISTELA LIMITED - іноземний інвестор, країна реєстрації - Британські Віргінські Острови (пряма участь 62,9155%);

Громадянин України Комісарук Борис Ізрайлевич (пряма участь 32,8878%);

Громадянка України Грач Ольга Веніамінівна (пряма участь 4,1967%).

Спільну істотну участь в Банку у розмірі 95,8033% мають асоційовані особи гро-мадяни України Комісарук Михайло Борисович та Комісарук Борис Ізрайлевич.

Протягом року склад акціонерів та частки володіння не змінювались. Статутний капітал Банку становить 200 000 тис.грн. (Свідоцтво НКЦПФР про випуск акцій від 03.08.2017 №35/1/2017), що відповідає вимогам законодавства України.

Річні загальні збори проводяться щороку не пізніше 30 квітня. До порядку денного річних Загальних зборів (крім іншого) виносяться питання, передбачені діючим законо-давством, які обов'язкові до розгляду. Усі інші Загальні збори вважаються позачерговими.

Інформація щодо отриманих винагород та про придбання акцій відсутня.

Характер бізнесу

Протягом трьох останніх років банки продовжують працювати в дуже складному економічному середовищі. Економічна криза і девальвація гривні негативно впливають на банківський сектор. На стан банківської системи негативно вплинуло збільшення частки проблемних кредитів. Кредитна активність банківських установ продовжує залишатися низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників і високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку. Це, у свою чергу, змушує банківські установи більш уважно ставитися до фінансового стану потенційних позичальників або взагалі призупинити на деякий час кредитування, вкладаючи кошти в цінні папери (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.

При розробці стратегії розвитку на 2018-2020 Банк вважав, що в умовах фінансово-економічної і політичної нестабільності, курсових коливань, найпривабливішими можуть стати розрахунково-касові операції. Крім того, в умовах банківської кризи може з'явитися можливість залучення на розрахунково-касове обслуговування клієнтів тих банків, які не зможуть забезпечити своєчасне здійснення платежів.

Враховуючи ці обставини, Банк у своїй економічній і фінансовій діяльності продо-вжує робити акцент на основний напрям діяльності: розвиток партнерської мережі в здій-сненні платежів фізичних осіб за товари і послуги через ВПС "FLASHPAY" і агентської мережі, а також здійснення переказів між фізичними особами.

Банк позиціонує себе на платіжному ринку в якості:

" Агрегатора періодичних платежів населення, який має один з найбільших переліків договорів з Постачальниками².

" Платіжної організації ВПС "FLASHPAY";

" Розрахункового банку ВПС "FLASHPAY";

" Банку, що здійснює за рахунок власних та залучених коштів казначейські операції з державними цінними паперами;

" Банківської установи, яка забезпечує приймання переказів через ПТКС та каси агентів Банку.

Агрегатор - фінансова установа (банк або небанківська фінансова установа), яка укладає з Постачальниками та/або з іншими Агрегаторами договори, які передбачають приймання платежів, для надання можливості своїм партнерам (іншим фінансовим установам) приймати такі платежі на умовах цих договорів.

2. Постачальники - юридичні особи або ФОП, які здійснюють реалізацію клієнтам товарів / робіт / послуг на договірних підставах.

Кількість фізичних осіб, що готові проводити дистанційну оплату товарів та послуг (через ПТКС, Інтернет-сайти, за допомогою мобільних додатків, тощо) постійно збільшується. Однак старше покоління все ще прагне здійснювати періодичні платежі готівкою в касах банків. Тому варто будувати роботу на плановий період, виходячи із запитів різних категорій платників з урахуванням їх платіжних потреб, доходів, способу життя і рівня володіння сучасними технологіями.

На ринку платежів та грошових переказів помітні такі нові тенденції:

1. Карткові Міжнародні платіжні системи - активно впроваджують продукти Visa Checkout та MasterPass, у які можна додавати картки будь-яких банків. При реалізації даних сервісів на стороні еквайера/Постачальника відпадає необхідність для клієнта запам'ятовувати/вводити реквізити картки. Це дозволить не лише скоротити та спростити процес оплати через Інтернет, але й подолати побоювання держателів щодо можливої крадіжки карткових даних.

2. Карткові Міжнародні платіжні системи також відкривають власні API для прямого підключення банків і фінтех-компаній та надають клієнтам можливість переказу не лише за номером картки, а й за імейлом та номером телефону.

3. Все більшу увагу конкуренти приділяють новим способам оплати - за допомогою смартфонів: використанню NFC-модулів, QR-кодів, біометрії.

4. Міжнародні IT-гіганти активно просувають на ринку власні платіжні сервіси здебільшого у співпраці з картковими Міжнародними платіжними системами та банками. Вітчизняні мобільні оператори також створюють власні платіжні сервіси, так Київстар створив власну фінансову устанovu і отримує статус ОПП, lifecell та Vodafone ідуть цим же шляхом.

Основні продукти та послуги Банку:

1. Послуги Постачальникам з їх розрахункового обслуговування - технологічного приймання³ періодичних платежів населення через різні типи ППП⁴ на користь цих Постачальників (в т.ч. з залученням для цього третіх осіб).

2. Послуги фінансовим установам (Партнерам Банку) з їх розрахункового обслуговування - надання можливості технологічного приймання у ППП Партнерів періодичних платежів на користь Постачальників, з якими Банк уклав відповідні договори.

3. Послуги Платіжної організації ВПС "FLASHPAY" учасникам цієї ВПС - забезпечення швидких та надійних взаєморозрахунків та інформаційного обміну між фінансовими установами при їх взаємодії щодо проведення переказів; надання Партнерам, що вступили до ВПС, можливості приймати перекази за договорами інших учасників-Партнерів при гарантуванні Платіжною організацією повних і своєчасних взаєморозрахунків.

4. Послуги з розрахунково-касового обслуговування та кредитування Партнерів та агентів Банку.

³Технологічний прийом платежів - спосіб прийому платежів, що дозволяє мінімізувати можливі помилки при проведенні платежу за рахунок технологічної взаємодії з Постачальником. Передбачає зокрема можливість попередньої (до ініціювання переказу) перевірки наявності клієнта з зазначеним ідентифікатором у системі обліку Постачальника, надання інформації Постачальнику про прийняті платежі узгодженим способом для наступного відображення інформації про платіж на особових рахунках клієнтів. Може здійснюватися в режимі он-лайн (реалізація інформаційного обміну з білінгом Постачальника) або в режимі офф-лайн (надання Постачальником фінансовій установі файлів нарахувань та зворотна відправка Постачальнику

ресстрів прийнятих переказів у узгодженому форматі)

4ППП - пункти приймання платежів (каси, ПТКС, Інтернет-сайти, мобільний та Інтернет-банкінг тощо)

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Для досягнення запланованих результатів протягом звітного періоду Банк здійснював наступні пріоритетні дії:

- 1) Удосконалення апаратно-програмного комплексу для оброблення платежів;
- 2) Збільшення переліку Постачальників та Партнерів, в тому числі, розвиток ВПС "FLASHPAY";
- 3) Підтримання конкурентоспроможних тарифів;
- 4) Пристосування організаційної структури Банку і системи управління до змін зов-нішнього та внутрішнього середовища, в т.ч масштабу діяльності Банку;
- 5) Оптимізація операційних витрат.

Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень:

1. Для Банку в якості Агрегатора - чистий комісійний дохід від приймання Партнерами платежів на користь Постачальників, з якими Банк уклав відповідні договори, зростання кількості та загальної суми таких платежів;
2. Для Банку в якості банківської установи, яка забезпечує приймання переказів через ПТКС та каси агентів Банку - чистий комісійний дохід від приймання агентами платежів на користь Постачальників, з якими Банк уклав відповідні договори, зростання кількості та загальної суми таких платежів;
3. Для Банку в якості Платіжної організації та Розрахункового банку ВПС "FLASHPAY" - чистий комісійний дохід Платіжної організації та Розрахункового банку, отриманий від Учасників; зростання кількості учасників ВПС;
4. Щодо казначейських операцій Банку - процентний дохід від операцій з цінними паперами.

Банк зазначає, що за звітний період суттєві зміни в цілях та досягненнях, а також діяльність у сфері досліджень і розроблень відсутні.

Структура капіталу

Структура власного капіталу Банку станом на 01.01.2019 розкривається в Річному звіті (Звіт про власний капітал), має розмір 185 784 тис.грн. та складається із:

- " Статутного капіталу 200 000 тис.грн.
- " Переоцінки основних засобів 11 717 тис.грн.
- " Збитку минулих років (45 218) тис.грн.
- " Нерозподіленого прибутку за звітний рік 19 285 тис.грн.

В попередньому році Банком було проведено додаткову капіталізацію. На виконання вимог законодавства України Статутний капітал збільшився з 120 млн.грн. до 200 млн.грн. за рахунок збільшення частки акціонера юридичної особи-нерезидента. Склад акціонерів не змінювався.

Людські ресурси - це головний актив та запорука успішного розвитку Банку на ринку фінансових послуг.

Головним напрямом стратегії кадрової політики Банку є формування колективу в єдину, злагоджену, високопрофесійну команду, здатну ефективно вирішувати завдання, обумовлені стратегією розвитку Банку та ВПС "FLASHPAY".

Банк дотримується високих стандартів у галузі розвитку професійних якостей співробітників і забезпечення гідних умов праці.

Протягом звітного періоду чисельність працівників Банку мала тенденцію к збіль-шенню. Так, станом на 01.01.2019 року кількість штату складалась із 56 осіб (проти 43 осіб станом на 01.01.2018), з яких жінки складають 68%, чоловіки 32%, провідний управлінський персонал складається майже із жінок (67%), на відміну від багатьох українських компаній, де керівники в

основному чоловіки.

Колектив Банку працює стабільно та злагоджено. Носіями корпоративного духу є співробітники, які влилися у лави Банку понад 10 років тому (20% від загальної кількості). Вони з успіхом навчають молодих фахівців - випускників вищих навчальних закладів, які тільки розпочали свій трудовий шлях (4% від загальної кількості), а також передають свій досвід молоді до 35 років (27% від загальної кількості).

Один з головних стратегічних напрямків кадрової політики Банку - це професійний розвиток співробітників. Банк забезпечує навчання своїх працівників на тренінгах і семі-нарах, активно співпрацюючи з Національним центром підготовки банківських працівників України, а з метою отримання досвіду у сфері провідних фінансових та інформаційних технологій направляє на міжнародні конференції. Для забезпечення вимог державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк організував навчання з питань комплексної системи захисту інформації інформаційно-телекомунікаційної системи депозитарної устано-ви.

У 2018 році витрати Банку на навчання співробітників склали 161 тис.грн. (проти 191 тис.грн у попередньому році). Підвищуючи рівень знань та умінь, розкриваючи свій потенціал, персонал Банку здатен реалізовувати складні проекти і завдання, тим самим посилюючи свої компетенції, а отже, розвиваючи Банк.

Банк постійно здійснює інвестування у підвищення рівня безпеки робочих місць, збереження життя та здоров'я співробітників. У звітному році Банк запровадив медичне страхування здоров'я працівників, оновив парк комп'ютерної та організаційної техніки, здійснив модернізацію системи вентиляції та регулярно проводив профілактику системи кондиціонування і пожежогасіння. У звітний період витрати Банку в охорону праці та безпеку співробітників склали 533 тис.грн. (проти 250 тис.грн. у порівнянні з попереднім).

Забезпеченню дотримання співробітниками Банку етичних норм і правил поведінки на робочому місці, закріпленню професійних стандартів поведінки, спрямованих на підвищення ефективності й культури банківської справи, фінансової стабільності Банку, зміцненню взаємної довіри учасників ринку банківських послуг, реалізації місії Банку сприяє Кодекс корпоративної етики.

Наявність у Банку корпоративної культури, яка припускає вибудовування системи цінностей і правил, що розуміються і приймаються не лише керівниками Банку, але і усім колективом - це один з елементів успіху в роботі фінансової установи. Принцип корпора-тивної культури Банку - здоровий консерватизм в поведінці у поєднанні з максимальним заохоченням прояву ділової ініціативи з націленістю на кінцевий результат.

Технологічні ресурси

Банк постійно здійснює заходи щодо автоматизації своїх процесів.

В своїй діяльності Банк використовує сучасні телекомунікаційні, інформаційні та платіжні системи: SWIFT, Укрдилінг, системи електронної пошти та електронних платежів Національного банку України. Для забезпечення комплексного та якісного обслуговування клієнтів використовується система дистанційного обслуговування клієнтів "Клієнт-банк".

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової та статистичної звітності Банк використовує програмне забезпечення САБ "Scrooge-III", ПЗ "М.Е.Дос", ПЗ "Акцент".

Для підтримання безперебійності інформаційних систем Банку, її робота забезпе-чується двома незалежними (основним та резервним) центрами обробки даних (ЦОД), що повністю відповідає Правилам з технічного захисту інформації для приміщень банків, у яких обробляються електронні банківські документи, згідно з вимогами постанови Правління Національного банку №243 від 04.07.2007.

Банком проведена робота щодо удосконалення системи електроживлення центра-льного офісу банку, шляхом створення системи гарантованого електропостачання з вико-ристанням агрегату безперервного живлення подвійного перетворення із стандартним набором акумуляторних батарей, дизельної електростанції з автоматичним пуском і при-строєм автоматичного переключення на дизельну електростанцію.

За 2018-й рік Банком проведена заміна обладнання основного та резервного ЦОД-ів та робочих місць персоналу разом з оновленням персональних та серверних операційних систем, серверів баз даних. Це дозволило також повністю оновити прикладне програмне забезпечення систем автоматизації Банку. Оновлення базису автоматизації створило умови для подальшого сталого розвитку ВПС "FLASHPAY" та інших сервісів Банку. Зокрема на базі нових технологій Банком впроваджена автоматизація управлінської звітності та електронний документообіг вхідної кореспонденції. Розпочата робота щодо впровадження системи зовнішнього електронного документообігу.

Для забезпечення вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк впровадив в експлуатацію комплексну систему захисту інформації інформаційно-телекомунікаційної системи депозитарної установи на основі КЗЗ від НСД "Гриф" версії 3.07 (експертний висновок щодо відповідності вимогам НД ТЗІ в Україні № 674 від 01.07.2016).

За поточний рік оновлен парк комп'ютерної техніки, а саме робочих місць на загальну суму 461 тис.грн. та 374 тис.грн. на оновлення ліцензій на програмне забезпечення серверних операційних систем та баз даних.

Для підтримання конкурентоспроможності ВПС "FLASHPAY" Банк постійно оновлює та доопрацьовує програмне забезпечення для функціонування головного процесін-гового центру та розрахункового банку ВПС "FLASHPAY", розробником якого є пов'язана особа - нерезидент.

Керівництво Банку розуміє, що будь-яка діяльність повинна поважати законодавство про охорону навколишнього середовища та дбайливого ставлення до енергоресурсів. Банк заохочує екологічно свідому поведінку серед працівників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів (електроенергії, теплоенергії, води, паперу), відповідальне ставлення до утилізації відходів.

Банк у своїй діяльності не використовує автомобіль, а працівники використовують більш екологічно безпечні види транспорту: залізничний транспорт (для відряджень), метро (придбано корпоративний проїзний).

З метою збереження природних ресурсів (папіру) запроваджен електронний документообіг вхідної кореспонденції, в планах на майбутнє - запровадження зовнішнього електронного документообігу з клієнтами та контрагентами. Клієнтам пропонується на-магатися обходитися без роздрукування квитанцій про сплату послуг за допомогою ВПС "FLASHPAY".

Банк сплачує екологічний податок: за 2018 рік було сплачено податку 51 грн. (проти 43 грн. у порівнянні з попереднім). Банк отримав Дозвіл на викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами:

" Дизельна електростанція, яка є заходом для забезпечення безперервного електро-постачання (м. Київ)

" Газові котли, які використовуються для обігріву приміщення Банку у м. Одеса.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

Відносини з пов'язаними особами регулюються "Положенням про визначення пов'язаних осіб та управління операціями ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" та розкривається у Річному звіті (примітка "Операції з пов'язаними сторонами").

При встановленні відносин та укладанні правочинів/проведенні операцій структурними підрозділами Банку на постійній основі здійснюється їх аналіз щодо наявності/виявлення пов'язаних осіб та контроль за здійсненням операцій з пов'язаними особами на умовах, що є поточними ринковими.

Виключно з дозволу Наглядової ради Банку приймається рішення щодо можливості укладання угод з пов'язаними з Банком особами з надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства, з купівлі (продажу) цінних паперів та угоди з залучення коштів на депозит.

На підставі інформації про пов'язаних осіб та проведених ними операцій щомісяця складається Перелік пов'язаних осіб, який розглядається та затверджується Правлінням. Також Правлінням щомісячно розглядаються операції Банку з пов'язаними особами.

Умови здійснення таких операцій, обсяги і суми заборгованості перевіряються від-ділом внутрішнього аудиту із поданням звіту про результати таких перевірок Наглядовій раді згідно з вимогами Положення про операції з пов'язаними особами ..

Метою проведення вищенаведеної роботи є сприяння Наглядовій Раді та Правлінню Банку в здійсненні контролю за операціями з пов'язаними особами у відповідності до вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів.

В 2018 році Банк не укладав з пов'язаними особами угод з надання кредитів та залучення депозитів, а проводив операції в межах раніше укладених.

Зокрема, надано кредитів на загальну суму 94 тис.грн., а погашено 14 876 тис.грн., за цими операціями отримано доходів 708 тис.грн. Станом на 01.01.2019 заборгованість за кредитами пов'язаних осіб відсутня, а зобов'язання з кредитування становили 30 тис.грн.

Банк у звітному році уклав Договір купівлі - продажу цінних паперів (ОВДП) на суму 730 тис. грн. з фізичною особою, яка є пов'язаною з Банком особою. Дозвіл на проведення цієї операції надано Наглядовою радою.

Протягом звітнього періоду розмір процентних витрат за коштами залученими на депозит (в якості застави за кредитними операціями) склав 240 тис.грн. проти 925 тис.грн. у попередньому періоді.

Протягом звітнього періоду також проводились господарські операції з пов'язаними особами: з нерезидентом - з придбання програмних продуктів для функціонування ВПС "FLASHPAY", що загалом склало 9 771 тис.грн., проти 9 597 тис.грн. за попередній рік, з резидентами - за оренду виробничого обладнання та за надання послуг, виконання робіт - загалом на суму 545 тис.грн., проти 472 тис.грн. за попередній рік.

Виплати провідному управлінському персоналу склали в 2018 році 2 271 тис.грн., проти 2 138 тис.грн. у попередньому році.

Протягом звітнього періоду нові договори з акціонерами Банку не укладались. Станом на звітну дату діють угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу, розмір залучених коштів протягом року не змінювався і становить 2 000 тис.дол.США. Розмір процентних витрат за субординованим боргом Банку склав 5 583 тис.грн. проти 2 714 тис.грн. Результати діяльності, ключові показники діяльності та перспективи подальшого розвитку

Банк дотримується обережної політики з розміщення коштів, працюючи здебільшого з перевіреними банками-партнерами відносно міжбанківських операцій, вкладаючи кошти у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ).

Кошти, що звільняються в результаті погашення кредитів, виданих у попередні роки, Банк спрямовує на придбання державних цінних паперів. На показники за цим напрямком діяльності в значній мірі впливає розмір облікової ставки НБУ та державна політика на ринку цінних паперів.

Таким чином, основними чинниками, які впливають на фінансовий результат - це чистий процентний та комісійний чистий дохід (примітки до Річного звіту "Процентні доходи та витрати", "Комісійні доходи та витрати").

Основні показники діяльності відображено у складі Річного звіту ("Звіт про фінансовий стан (Баланс)", "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом").

За звітний період отримано прибутку 19 285 тис.грн. в порівнянні з попереднім періодом 7 057 тис.грн.

Збільшення прибутку відбулось за рахунок чистого процентного доходу від операцій з цінними паперами: у звітному році отримано доходу 27 927 тис.грн., а в попередньому році - 16 844 тис.грн., за рахунок збільшення обсягу операцій. На прибутковість операцій Банку з цінними паперами також позитивно впливає облікова ставка НБУ, яка поступово збільшується (з 14,5% станом на 01.01.2018 до 18% станом на 01.01.2019).

У зв'язку з розвитком платіжного проекту збільшується і чистий комісійний результат з

10 320 тис.грн у попередньому році до 12 488 тис.грн в у звітному році.

Раз на три роки Наглядовою радою затверджується Стратегічний план розвитку Банку, який щорічно актуалізується шляхом затвердження Бізнес-плану на рік. Бізнес-планом визначаються основні показники розвитку Банку та ВПС "FLASHPAY". Аналіз виконання запланованих показників здійснюється шляхом запровадження управлінської звітності, яка щокварталу розглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою.

Основні заплановані на 2018 рік бізнес-показники Банком виконані.

Показник	План	Факт
Розмір активів, млн. грн.	296	369
Чистий прибуток, млн. грн.	14,4	19,3
Чистий процентний результат, млн. грн.	22	25
Чистий комісійний результат, млн. грн.	11	12

Показники щодо кількості учасників Платіжної системи також виконано. Так, станом на кінець року згідно з планом 42 учасника, а фактично - 44.

Аналіз виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, здійснюється на щоденній основі. Фактів порушень обов'язкових нормативів протягом року не було.

Значні зміни у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності.

Значні зміни у фінансовому стані Банку відображено у "Звіті про фінансовий стан (Балансу) Банку". У звітному періоді відбулося погашення кредиту юридичної особи пов'язаною з Банком, що призвело до зменшення кредитного портфелю Банку (стаття "Кредити та заборгованість клієнтів"); за рахунок придбання нематеріальних активів для ВПС "FLASHPAY" відбулось збільшення балансової вартості основних засобів (стаття "Основні засоби та нематеріальні активи"); зменшення залишків на коррахунках в інших банках відбулось за рахунок зменшення залишків на рахунках клієнтів (статті "Кредити та заборгованість банків", "Кошти клієнтів"); у поточному році було проаналізовано подальші перспективи та прибутковість карткового бізнесу, за результатами якого було прийнято рішення про закриття операцій з платіжними картками; з розвитком Платіжного проекту відбулись зміни залишків на транзитних рахунках та рахунках кредиторської заборгованості клієнтів, що відображено за статтями, "Інші активи" та "Інші зобов'язання".

Основні зміни фінансового стану:

Показник	2018 рік	2017 рік
Кредити та заборгованість банків, млн. грн.	16	70
Кредити та заборгованість клієнтів, млн. грн.	1	17
Основні засоби та нематеріальні активи, млн. грн.	44	34
Інші активи, млн. грн.	30	38
Кошти клієнтів, млн. грн.	60	107
Інші зобов'язання, млн. грн.	47	46

Значні зміни фінансового результату від діяльності Банку відображено у "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)". Збільшення процентних доходів відбулось за рахунок операцій з цінними паперами (стаття "Процентні доходи"); збільшення процентних витрат відбулось за рахунок витрат на обслуговування субординованого боргу (стаття "Процентні витрати"); Комісійний результат збільшився за рахунок розвитку платіжного проекту ВПС "FLASHPAY" (статті "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати"); збільшення амортизаційних витрат відбулось за рахунок придбання нематеріальних активів для потреб функціонування ВПС "FLASHPAY". Зменшення прибутку від переоцінки іноземної валюти пов'язане із коливаннями курсів валют: долар. США, євро, російський рубль. Зменшення інших витрат пов'язане із віднесенням збитку від анулювання балансової вартості приміщень Банку, що знаходяться в зоні проведення ООС в попередньому році (стаття "Інші адміністративні та операційні витрати").

Основні зміни фінансового результату:

Показник	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи, млн. грн.	31	19
Процентні витрати, млн. грн.	(6)	(4)
Комісійні доходи, млн. грн.	31	26
Комісійні витрати, млн. грн.	(19)	(15)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти, млн. грн. -		1
Витрати зносу та амортизація, млн. грн.	(2)	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10)	(13)

Провідним напрямком підтримання стабільності Банку є управління його ліквідністю.

Ризик ліквідності виникає через неспроможність виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Управління ліквідністю Банку передбачає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Щоденно Банк розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Так, станом на 01.01.2019 норматив миттєвої ліквідності Банку Н4 (значення показника має бути не менше 20%) складає 398,68%, у той же час станом на кінець попереднього періоду показник дорівнював 206,76%. Норматив поточної ліквідності Н5 (значення показника має бути не менше 40%) відповідно дорівнювало 489,94%, у той же час станом на кінець попереднього періоду значення складало 328,41%. Норматив короткострокової ліквідності (значення показника має бути не менше 60%) Н6 набуло значення 490,78%, у той же час станом на кінець попереднього періоду показник дорівнював 301,59%. Крім цього, з 01.12.2018 введені нові нормативи ліквідності Банку, а саме: LCR_{вв} - 1 328,71% (LCR_{вв} має бути не менше 80%) та LCR_{ів} - 176,59% (LCR_{ів} має бути не менше 50%). Значення показника значно перевищує встановлені вимоги регулятора. Керівництво Банку приділяє основні зусилля на покращенні якості активів в частині підвищення їх рентабельності шляхом розміщення у більш прибуткові активи.

Покриття активів пасивами визначається залежно від строку і джерел їх утворення, ступеня ризику, ліквідності, прибутковості з метою одержання максимальної прибутковості й мінімізації ризиків (процентного, кредитного, валютного, ліквідності й т.д.) шляхом встановлення необхідних лімітів і нормативів.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Деривативи не укладались, правочини щодо похідних цінних паперів емітентом не вчинялись

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Стратегія та політика управління ризиками Банку

Інформація щодо управління ризиками розкривається в Річному звіті, примітка "Управління ризиками".

Стратегія управління ризиками Банку визначає загальні базові принципи, відповідно яким Банк формує систему управління ризиками. Банк в 2018 році використовував загальноприйняті методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками, що відображає розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками між Наглядовою радою, Правлінням, Кредитним комітетом, Комітетом з питань управління активами, пасивами і тарифами, Відділом управління ризиками, Відділом комплаєнс і методології, Відділом внутрішнього аудиту та Бізнес-підрозділами Банку.

Політика управління ризиками Банку спрямована на реалізацію комплексу заходів, за для досягнення цілей діяльності Банку та виконанню функцій в умовах невизначеності, недопущення можливих фінансових втрат, та визначає принципи управління ризиками Банку, класифікацію ризиків Банку, а також елементи системи управління ризиками Банку, в том числі ключові процеси та організаційну структуру управління ризиками.

Система оцінки та управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада банку, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль та на протязі 2018 року удосконалював систему оцінки та управління ризиками.

Правління банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків Відділом управління ризиками і Відділом комплаєнс і методології і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, визначення та мінімізації ризиків.

Кредитний комітет несе відповідальність за впровадження принципів управління кредитним ризиком та лімітів на прийняття рішень, відповідає за основні питання, пов'язані з кредитним ризиком, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Кредитний комітет приймає рішення щодо надання кредитів. Обов'язковим членом кредитного комітету є представник Відділу управління ризиками, який має право накладати заборону (вето) на рішення Кредитного комітету.

Комітет з управління активами, пасивами і тарифами несе відповідальність за досягнення цілей ліквідності та їх контроль, а також відповідає за визначення, моніторинг і супровід наступної політики управління активами, пасивами і тарифами Банку.

Підрозділи управління ризиками, а саме: Відділ управління ризиками та Відділ комплаєнс і методології, які підпорядковуються Наглядовій раді банку, працюють незалежно від інших напрямків діяльності та несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю.

Ключові характеристики системи управління ризиками

Система управління ризиками Банку базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризику.

Ключовими характеристиками системи управління ризиками є:

1. формування чітких критеріїв з метою зменшення ризиків. Наглядовою радою банку встановлюється чітка стратегія управління ризиками;
2. встановлення нормативів та лімітів. З метою контролю та управління ризиком встановлено ліміти на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе стосовно окремих контрагентів, пов'язаних з ними осіб та груп пов'язаних осіб, які сумісно та суттєво поєднують різні види ризиків у банківській та комерційній діяльності. Контроль ризиків, пов'язаних із такими лімітами, здійснюється на постійній основі;
3. оцінка ризику;
4. контроль ризику. Для зменшення ризиків Банк встановлює обмеження і доводить їх до виконавців за допомогою політик, положень, стандартів та процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників. Ці контрольні обмеження є дієвими інструментами управління, які уточнюються в разі зміни умов або рівня прийнятності ризику.
5. моніторинг ризику. Банк здійснює моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження його рівня та винятків із тих чи інших правил. Звіти про моніторинг є регулярними,

своєчасними, точними та інформативними і надаються відповідним колегіальним органам та посадовим особам для вжиття необхідних заходів.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення

Банківській діяльності притаманні ризики, якими управляють шляхом постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків із урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процеси управління ризиками в Банку щорічно ревізуються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур.

Моніторинг та контроль ризиків здійснюється переважно на основі лімітів, встановлених Національним банком України.

Банк обрав для себе наступну бізнес-модель, а саме: банк платіжного бізнесу, в зв'язку з розвитком власної Платіжної системи "FLASHPAY". Враховуючи обрану Банком бізнес-модель, на його роботу, досягнення цілей можуть вплинути такі ризики:

- ризик ліквідності, пов'язаний із витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо (в разі погіршення загальної макроекономічної ситуації в Україні);
- процентний ризик, імовірність недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу (в разі можливих змін в кредитно-фінансовій політиці Національного банку України);
- операційний ризик;
- комплаєнс ризик, юридичний ризик пов'язаний із нестабільністю законодавства;

Ризик ліквідності - поточний і майбутній ризик стосовно доходів або капіталу, що впливає з неможливості виконання Банком своїх зобов'язань на момент їх настання без понесення недопустимих втрат. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни або скорочення джерел фінансування, а також через нездатність розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їхньої вартості.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами Національного банку України. Зокрема, на щоденній основі формується звіт про невідповідність між активами та пасивами за строками до погашення та досліджуються відповідні розриви за часовими проміжками окремо в розрізі матеріальних валют. Оскільки такий звіт не відображає повною мірою реальні надходження та відтік грошових потоків, Банк додатково відслідковує поведінку продуктів без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Банк досліджує також різноманітні стресові сценарії, які можуть вплинути на ліквідність, відокремлюючи сценарій фінансової кризи та репутаційної кризи Банку. Окрім цього, Банк досліджує додаткові джерела ліквідності, які можна використовувати в екстрених ситуаціях, серед яких - кошти які розміщені в Депозитні сертифікати Національного банку України, які є у портфелі Банку.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (в тому числі нормативів LCR у всіх валютах та LCR у іноземній валюті). Банк здійснює стрес-тестування ризику ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Можливі негативні наслідки ризику ліквідності: в портфелі Банку є облігації внутрішнього державного боргу України, які номіновані в іноземній валюті зі строком погашення 12.02.2020 року, в разі значного погіршення макроекономічної ситуації в країні на

протязі 2019 року може виникнути ризик ліквідності цих паперів (реструктуризація, репрофайлінг). Банк розглядає можливості для диверсифікації розміщення вільних коштів в іноземній валюті в цінні папери, іноземні емітенти яких мають офіційну рейтингову оцінку не нижчу, ніж інвестиційний клас, підтверджену в бюлетені щонайменше двох провідних світових рейтингових компаній (Fitch Ratings, Standard&Poor's, Moody's) на дату придбання Банком цих цінних паперів.

Процентний ризик виникає внаслідок можливих несприятливих змін процентних ставок, зміни часової структури процентних ставок та форми кривої дохідності. Він може впливати на майбутні грошові потоки, справедливу вартість фінансових інструментів та, як наслідок, на прибутковість і капітал Банку.

Для оцінки процентного ризику в портфелях Банку використовується метод аналізу чутливості, при цьому здійснюється вимірювання чутливості до паралельного зсуву кривих дохідності за валютами на 1 базисний пункт. Банк також додатково здійснює стрес-тестування процентного ризику.

Можливі негативні наслідки процентного ризику: майже 61% та 10% процентного доходу, на протязі 2018 року, Банк отримав від розміщення коштів в Депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики в національній валюті відповідно, що становить 38% доходу Банку за 2018 рік, який напряду залежить від розміру облікової ставки Національного банку України. В разі суттєвого зниження облікової ставки НБУ, наприклад, в 2 рази з 18% річних до 9% річних, дохід Банку може зменшитись на 19%, а прибуток Банку зменшитись в 2 рази. Якщо можливе зменшення облікової ставки НБУ в 2 рази та більше в 2019 році буде мати довгостроковий характер, то Банк може переглянути свою бізнес-модель на 2020 рік, розпочати кредитування фізичних та юридичних осіб під заставу нерухомості та автотранспорту.

Операційний ризик - це ризик втрат, що виникає через неадекватні або недосконалі внутрішні процеси, системи, дії персоналу або в результаті впливу зовнішніх подій. Це визначення включає юридичний ризик, але не включає стратегічний та репутаційний ризики.

Операційний ризик властивий усім процесам і видам діяльності Банку та не може бути повністю усуненим. Управління операційним ризиком включає заходи з уникнення ризику (усунення джерела виникнення ризику); скорочення ризику (зменшення ймовірності чи наслідків операційного ризику через впровадження контролів чи інших заходів з мінімізації); прийняття ризику (прийняття ризику за рішенням Наглядової ради банку).

З метою пом'якшення операційного ризику Банк застосовує оцінку впливу на капітал Банку на підставі стрес тестування операційного ризику.

Комплаєнс ризик - це 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.

Основним внутрішнім фактором виникнення комплаєнс ризику є:

- Невчасне оновлення внутрішніх документів банку;
- Конфлікт інтересів при виконанні функціональних обов'язків;
- Порушення строків надання та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- Внутрішнє і зовнішнє шахрайство тощо

Комплаєнс ризик властивий усім банківським процесам і не може бути повністю усуненим, але з метою пом'якшення комплаєнс ризику, Банк застосовує наступне:

- Організація моніторингу чинного законодавства;
- Навчання та ознайомлення персоналу з нормативними документами;
- Запровадження контролів на етапах проходження бізнес процесів;
- Врегулювання ситуацій конфлікту інтересів та попередження зловживанням ними.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" (далі скорочено - Банк або Емітент) у звітному періоді керується власним кодексом корпоративного управління - Кодексом корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", який був затверджений Загальними зборами акціонерів Публічного АТ "Банк Фамільний" (протокол 11/14 від 25.04.2014), текст якого перебуває у публічному доступі за адресою: <http://fbank.com.ua/p165/4.pdf>.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Рішення застосовувати кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, не приймалися.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Емітент не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Емітент у звітному періоді не відхилявся від положень Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"; рішення не застосовувати деякі положення вищезазначеного кодексу корпоративного управління, чи застосовувати кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, не приймалися.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	Спостережною радою 14.03.2018 (протокол №11/2018) затверджено проект порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку, до якого були включені наступні питання: 1. Обрання членів Лічильної комісії. 2. Призначення голови річних Загальних зборів акціонерів та секретаря річних Загальних зборів акціонерів. 3. Звіт Правління Банку за підсумками роботи Правління Банку в 2017	

році та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

4. Річна фінансова звітність Банку за 2017 рік.

5. Звіт Спостережної ради Банку за підсумками роботи Спостережної ради Банку в 2017 році та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

6. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора.

7. Розподіл прибутку Банку за 2017 рік та нерозподіленого прибутку минулих років.

8. Попереднє надання згоди на вчинення за рішенням Спостережної ради значних правочинів з надання банківських та інших фінансових послуг і операцій з фінансовими активами Банку у сумах до 200 млн. грн. включно, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення.

9. Зміна типу товариства та найменування Банку.

10. Внесення змін до Статуту Банку. Надання права на підписання Статуту Банку пред-ставнику акціонерів. Призначення уповноваженої особи Банку для здійснення всіх заходів щодо погодження та державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції з правом передору-чення.

11. Припинення повноважень членів Спостережної ради Банку.

12. Обрання членів Спостережної ради Банку.

13. Затвердження умов та проекту договору, що укладатиметься з членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку.

14. Внесення змін до Положення про Спостережну раду Банку.

Акціонером Банку - компанією "CRISTELA LIMITED", що є власником голосуючих акцій Банку в кількості 12 583 094 700 шт. (відсоток голосів - 62,915456%), було надано пропозиції щодо внесення змін до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Спостережної ради від 14.03.2018 (протокол №11/2018), в тому числі - до переліку питань, включених до проекту порядку денного: включити до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку питання, а саме:

Визначення кількісного складу Спостережної ради Банку.

Проект рішення: Визначити склад Спостережної ради Банку у кількості 6 членів.

Також акціонером було надано пропозиції щодо проектів рішень до деяких інших питань, включених Спостережною радою до переліку питань проекту порядку денного,

Порядок денний річних Загальних зборів акціонерів, призначених рішенням Спостережної ради від 14.03.2018 року (протокол №11/2018) на 27.04.2018 року, з урахуванням пропозиції, отриманої від акціонера Банку - компанії "CRISTELA LIMITED", був затверджений Спостережною радою 13.04.2018 (протокол №15/2018).

Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рі-шень:

1. Обрання Лічильної комісії.

Проект рішення:"Обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Крилов М.Д., Павлюківський С.М."

Підсумки голосування:

"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів

Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Крилов М.Д., Павлюківський С.М.

2. Призначення голови річних Загальних зборів акціонерів та секретаря річних Загальних зборів акціонерів.
Проект рішення: "Призначити головою річних Загальних зборів акціонерів Табачнікова О.Ю. та секретарем річних Загальних зборів акціонерів Комісарука М.Б."
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Призначити головою річних Загальних зборів акціонерів Табачнікова О.Ю. та секретарем річних Загальних зборів акціонерів Комісарука М.Б.

3. Звіт Правління Банку за підсумками роботи Правління Банку в 2017 році та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
Проект рішення: "Прийняти до відома "Звіт Правління Банку за підсумками роботи Правління Банку в 2017 році".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Прийняти до відома "Звіт Правління Банку за підсумками роботи Правління Банку в 2017 році" (Додаток №1).

4. Річна фінансова звітність Банку за 2017 рік.
Проект рішення: "Затвердити "Річну фінансову звітність Банку за 2017 рік" та оприлюднити її у відповідності до вимог законодавства".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Затвердити "Річну фінансову звітність Банку за 2017 рік" (Додаток №2) та оприлюднити її у відповідності до вимог законодавства.

5. Звіт Спостережної ради Банку за підсумками роботи Спостережної ради Банку в 2017 році та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
Проект рішення: "Прийняти до відома "Звіт Спостережної ради за підсумками роботи Спостережної ради в 2017 році".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Прийняти до відома "Звіт Спостережної ради за підсумками роботи Спостережної ради в 2017 році" (Додаток №3).

6. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора.
Проект рішення: "Затвердити "Заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Затвердити "Заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора" (Додаток №4).

7. Розподіл прибутку Банку за 2017 рік та нерозподіленого прибутку минулих років.
Проект рішення: "Затвердити прибуток Банку за 2017 рік у сумі 7 057 489,51 грн. Нерозподілений прибуток минулих років у сумі 1 915 381,39 грн. та прибуток Банку за 2017 рік у сумі 7 057 489,51 грн. направити у повній сумі 8 972 870,90 грн. на покриття збитків минулих років".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Затвердити прибуток Банку за 2017 рік у сумі 7 057 489,51 грн. Нерозподілений прибуток минулих років у сумі 1 915 381,39 грн. та прибуток Банку за 2017 рік у сумі 7 057 489,51 грн. направити у повній сумі 8 972 870,90 грн. на покриття збитків минулих років.

8. Попереднє надання згоди на вчинення за рішенням Спостережної ради значних правочинів з надання банківських та інших фінансових послуг і операцій з фінансовими активами Банку у сумах до 200 млн. грн. включно, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення.
Проект рішення: "Надати Банку попередню згоду на вчинення за рішенням Спостережної ради значних правочинів з надання банківських та інших фінансових послуг і операцій з фінансовими активами Банку у сумах до 200 млн. грн. включно, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: Надати Банку попередню згоду на вчинення за рішенням Спостережної ради значних правочинів з надання банківських та інших фінансових послуг і операцій з фінансовими активами Банку у сумах до

200 млн. грн. включно, які можуть вчинитися Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення.

9. Зміна типу товариства та найменування Банку.
Проект рішення: "Змінити тип акціонерного товариства з Публічного на Приватне. Затвердити нове найменування Банку:
повне найменування українською мовою: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ";
повне найменування англійською мовою: PRIVATE JOINT STOCK COMPANY BANK FAMILNY;
скорочене найменування українською мовою: ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ";
скорочене найменування англійською мовою: PJSC BANK FAMILNY".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: змінити тип акціонерного товариства з Публічного на Приватне. Затвердити нове найменування Банку:
повне найменування українською мовою: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ";
повне найменування англійською мовою: PRIVATE JOINT STOCK COMPANY BANK FAMILNY;
скорочене найменування українською мовою: ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ";
скорочене найменування англійською мовою: PJSC BANK FAMILNY.

10. Внесення змін до Статуту Банку. Надання права на підписання Статуту Банку представнику акціонерів. Призначення уповноваженої особи Банку для здійснення всіх заходів щодо погодження та державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції з правом передоручення.
Проект рішення: "Затвердити Статут Банку в новій редакції. Надати право підписання Статуту Банку в новій редакції представнику акціонерів Комісарука Б.І., Грач О.В. та CRISTELA LIMITED Комісаруку М.Б.;
- призначити голову Правління Банку уповноваженою особою Банку для здійснення всіх заходів щодо погодження та державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції з правом передоручення здійснення окремих дій, в тому числі заповнення всіх необхідних для цього документів та їх подання Національному банку України та Державному реєстратору, іншим особам".
Підсумки голосування:
"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій
"Проти" - немає
"Утримались" - немає
РІШЕННЯ: затвердити Статут Банку в новій редакції (Додаток №5). Надати право підписання Статуту Банку в новій редакції представнику акціонерів Комісарука Б.І., Грач О.В. та CRISTELA LIMITED Комісаруку М.Б.;
- призначити голову Правління Банку уповноваженою особою Банку

для здійснення всіх заходів щодо погодження та державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції з правом передоручення здійснення окремих дій, в тому числі заповнення всіх необхідних для цього документів та їх подання Національному банку України, Державному реєстратору, іншим особам.

11. Припинення повноважень членів Спостережної ради Банку

Проект рішення: "Припинити повноваження членів Спостережної ради Банку".

Підсумки голосування:

"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

"Проти" - немає

"Утримались" - немає

РІШЕННЯ: Припинити повноваження членів Спостережної ради Банку.

12. Визначення кількісного складу Спостережної ради Банку.

Проект рішення: "Визначити склад Спостережної ради Банку у кількості 6 членів".

Підсумки голосування:

"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

"Проти" - немає

"Утримались" - немає

РІШЕННЯ: визначити склад Спостережної ради Банку у кількості 6 членів.

13. Обрання членів Спостережної ради Банку.

Запропоновано згідно з отриманими пропозиціями акціонерів Банку та заявами кандидатів у члени Спостережної ради Банку обрати до складу Спостережної ради Банку наступних осіб:

Табачніков Олександр Юхимович - член Спостережної ради Банку, представник акціонера Комісарука Б.І.;

Комісарук Михайло Борисович - член Спостережної ради Банку, представник акціонера CRISTELA LIMITED;

Близнюченко Вячеслав Валерійович - член Спостережної ради Банку, представник акціонера Грач О.В.;

Іртлач Михайло Олександрович - член Спостережної ради Банку, незалежний директор;

Канфуї Іван Васильович - член Спостережної ради, незалежний директор;

Широчин Станіслав Валерійович - член Спостережної ради Банку, незалежний директор.

За результатами кумулятивного голосування кандидати у члени Спостережної ради Табачніков О.Ю., Комісарук М.Б., Близнюченко В.В., Іртлач М.О., Канфуї І.В., Широчин С.В. є обраними у члени Спостережної ради Банку, а Спостережна рада Банку сформованою у зв'язку з обранням повного її складу.

14. Затвердження умов та проекту договору, що укладатиметься з членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку.

Проект рішення: "Затвердити представлені Спостережною радою проекти договорів, що ук-ладатимуться з кожним обраним членом Спостережної

ради, в яких визначені суттєві умови договору та розмір винагороди членів Спостережної ради, уповноважити голову Правління Банку на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку."

Підсумки голосування:

"За" - немає

"Проти" - немає

"Утримались" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

Проект рішення згідно пропозиції акціонера - компанії "CRISTELA LIMITED": "Затвердити запропоновані Спостережною радою Банку "Умови договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагороди членів Спостережної ради". Уповноважити голову Правління Банку на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку".

Підсумки голосування:

"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

"Проти" - немає

"Утримались" - немає

РІШЕННЯ: Затвердити запропоновані Спостережною радою Банку "Умови договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, та розмір винагороди членів Спостережної ради" (Додаток №6). Уповноважити голову Правління Банку на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку.

15. Внесення змін до Положення про Спостережну раду Банку.

Проект рішення: "Затвердити зміни до Положення про Спостережну раду Банку шляхом викладення його в новій редакції."

Підсумки голосування:

"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

"Проти" - немає

"Утримались" - немає

Проект рішення згідно пропозиції акціонера - компанії "CRISTELA LIMITED" "Затвердити Положення про Спостережну раду Банку, проект якого затверджено рішенням Спостережної ради Банку від 14.03.2018 (протокол №11/2018)".

Підсумки голосування:

"За" - 20 000 005 496 голосів, що становить 100% голосів усіх акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

"Проти" - немає

"Утримались" - немає

РІШЕННЯ: Затвердити зміни до Положення про Спостережну раду Банку шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердити Положення про Спостережну раду Банку, проект якого затверджено рішенням Спостережної ради Банку від 14.03.2018 (протокол №11/2018) (Додаток №7).

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Голосування здійснювалось бюлетенями, у яких зазначено найменування або ім'я акціонера, ім'я його представника (за наявності) та кількість голосів, що йому належать.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

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

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: факту скликання, але непроведення чергових загальних зборів не було.

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: факту скликання, але непроведення позачергових загальних зборів не було.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Згідно Положення про Спостережну раду Банку в редакції, що була чинна у звітному періоді до 17.07.2018, у складі Спостережної ради утворюються постійно діючі комітети: Комітет з питань аудиту і Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку. Станом на 01.01.2018 у Раді Банку функціонувало 2 комітети, кількісний склад кожного з комітетів становив 3 особи:-

Комітет з питань аудиту: Блантер Михайло Борисович (голова комітету), Близнюченко Вячеслав Валерійович (член комітету); Іртлач Михайло Олександровича (член комітету);-

Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку: Близнюченко Вяче-слав Валерійович (голова комітету), Блантер Михайло Борисович (член комітету), Іртлач Михайло Олександрович (член комітету). Після обрання річними загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року нового складу Ради Банку, на засіданні Ради 24.05.2018 були прийняті наступні рішення:- затверджено склад комітетів Ради у кількості трьох осіб у кожному з комітетів;- обрано до складу комітетів Ради наступних членів Ради:

Комітет з питань аудиту: Іртлач Михайло Олександрович, Близнюченко Вячеслав Валерійович; Широчин Станіслав Валерійович; Комітет з питань призначень та визначення

винагороди посадовим особам Банку: Близнюченко Вячеслав Валерійович, Канфуї Іван Васильович, Іртлач Михайло Олександрович;- обрано головою Комітету з питань аудиту Іртлача М.О.:- обрано головою Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку Близнюченка В.В.До функцій та повноважень комітетів Ради у звітному періоді відносилось попереднє вивчення і підгот-товка до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Ради. Комітети Ради виконували обов'язки відповідно до свого предмета відання.Компетенція комітетів та їх предмет відання визначались положенням про Раду Банку. У звітному періоді були внесені зміни до предмета відання комітетів. У Положенні про Наглядову раду предмет відання комітетів переважно приведено у відповідність до ст. 56-1,56-2,56-3 Закону "Про акціонерні товариства".Наглядова рада Банку приймала рішення з питань, попередньо підготовлених комітетом, виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: У звітному періоді було проведено:- 16 засідань Комітету з питань аудиту, де розглянуто 26 питань, в тому числі 1 - організаційне. На засіданнях Комітету з питань аудиту розглядались звіти Правління Банку з питань ризик-менеджменту, внутрішні документи Банку з питань, що відносяться до предмета відання Комітету, питання щодо надання права Банку на розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, питання, пов'язані з системою внутрішнього контролю у Банку, комплекс питань щодо роботи підрозділу внутрішнього аудиту (розгляд звітів з питань перевірки діяльності Банку відділом внутрішнього аудиту, звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, звіту про виконання Програми підвищення кваліфікації працівників відділу внутрішнього аудиту Банку, звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку, звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок (аудиту)), питання, пов'язані із зовнішнім аудитом (щодо обрання аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, щодо розгляду додаткової угоди до договору про надання аудиторських послуг, щодо аудиторських висновків відносно фінансової звітності Банку).-9 засідань Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку, де розглянуто 15 питань, в тому числі, щодо внесення змін до штатного розкладу, щодо нової організаційної структури Банку, щодо розгляду кандидатур на посади керівників структурних підрозділів, щодо призначення на посаду заступника голови Правління, виплати надбавки за виконання обов'язків голови Правління.Всі питання, що потребували попереднього розгляду на засіданні комітетів Ради відповідно до внутрішніх документів Банку, зокрема, положення про Раду Банку, були розглянуті комітетами.Згідно вимог Закону "Про акціонерні товариства" та Положення про Наглядову раду, яке набуло чинності 17.07.2018, комітети Ради у визначеному Радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який повинен доповідати не менше одного разу на шість місяців. Рішенням Ради Банку від 26.10.2018 року (протокол засідання Ради № 40/2018 від 26.10.2018 року) було встановлено порядок звітування комітетів та визначено, що комітети Ради звітують перед Радою про результати роботи за рік, який закінчився, в останню декаду лютого наступного року, а комітет з питань аудиту також звітує у останню декаду серпня, до укладення договору із зовнішнім аудитором Банку щодо аудиту фінансової звітності Банку за поточний рік. Відповідно до встановленого порядку звітування, терміни для настання звіту-вання комітетами та надання висновків Раді Банку згідно Закону "Про акціонерні товариства" та внутрішніх документів Банку, у періоді, що розглядається, ще не настали.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні

Табачніков Олександр Юхимович	Голова Наглядової ради		X
Опис:	<p>Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради у звітному періоді.</p> <p>На початок звітного періоду кількісний склад Наглядової ради (надалі скорочено - Рада) становив 5 осіб. До складу Ради входили:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Табачніков О.Ю. - Голова Ради; - Комісарук М.Б. - член (секретар) Ради; - Блантер М.Б. - член Ради; - Близнюченко В.В.- член Ради; - Іртлач М.О. - член Ради. <p>У структурі Ради Банку, відповідно до Положення про Спостережну раду ПАТ "Банк Фамільний", яке було затверджено рішенням чергових річних Загальних зборів акціонерів Банку (протокол №15/16 від 25 квітня 2016) (далі скорочено - Положення про Спостережну раду), було створено 2 комітети:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комітет з питань аудиту; - Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку. <p>Кількісний склад кожного з комітетів становив 3 особи.</p> <p>Річними загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) було припинено повноваження членів Спостережної ради Банку, прийнято рішення визначити склад Спостережної ради - у кількості 6 членів, та обрано у члени Спостережної ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Табачнікова Олександра Юхимовича - представника акціонера Комісарука Бориса Ізрайлевича; - Комісарука Михайла Борисовича - представника акціонера CRISTELA LIMITED; - Близнюченка Вячеслава Валерійовича - представника акціонера Грач Ольги Веніамінівни; - Іртлача Михайла Олександровича - незалежного директора; - Канфуї Івана Васильовича - незалежного директора; - Широчина Станіслава Валерійовича - незалежного директора. <p>Національним банком України в якості незалежних членів Спостережної ради Банку 26.04.2018 року було погоджено Канфуї Івана Васильовича, а 08.05.2018 року - Широчина Станіслава Валерійовича (попереднє погодження).</p> <p>Національним банком України 13.09.2018 р. було повідомлено Банк щодо прийняття до уваги інформації, наведеної Банком в поданих документах щодо переобрання Табачнікова О.Ю., Комісарука М.Б., Близню-ченка В.В., Іртлача М.О. до складу Ради. Погодження керівників після переобрання не вимагалося у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, оскільки Національний банк погоджував (підтверджував відповідність</p>		

ділової репутації та професійної придатності) вищезазначених керівників на ці ж самі посади, з дотриманням умови, що вони продовжували обіймати відповідні посади безперервно.

Рішенням Ради від 24.05.2018 (протокол засідання Ради № 20/2018 від 24.05.2018):

- було обрано Головою Ради Табачнікова Олександра Юхимовича, відповідно до вимог п.8.3.3, п.8.3.4 Статуту Банку;
- було обрано Секретарем Ради Коміссарука Михайла Борисовича, відповідно до вимог п.8.3.3, п.8.3.5 Статуту Банку.
Згідно Положення про Спостережну раду, що було чинне у звітному періоді до 17.07.2018, у структурі Ради обрано новий склад комітетів Ради.

Подальших змін у складі Ради до кінця звітного періоду не відбувалось.

Таким чином, протягом звітного періоду склад та структура Ради Банку відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту Банку.

Кількісний склад Ради відповідає вимогам ст. 39 Закону України "Про банки та банківську діяльність" і п.8.2.3 Статуту Банку - становить не менше, ніж 5 осіб.

Кількість незалежних директорів, обраних до складу Ради, відповідає вимогам ст. 39 Закону України "Про банки та банківську діяльність" і п.8.2.3. Статуту Банку, тобто становить не менше, ніж 3 особи.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Станом на 31.12.2018 кількісний склад Ради становить 6 осіб.

Персональний склад:

1. Табачніков Олександр Юхимович - голова Ради з 25.04.2016 по теперішній час, був у складі Ради Банку з 17.05.2005 по 30.04.2015, представник акціонера Коміссарука Бориса Ізрайлевича.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 16 років 2 міс.

Освіта вища:

" Донецький Державний медичний інститут, "Гігієна, санітарія і епідеміологія" 1986;

" Спільне українсько-швейцарське підприємство у формі товариства з обмеженою відповідальністю "Міжнародний інститут менеджменту" (МІМ-Київ), "Управління зовнішньоекономічною діяльністю", 2004.

Науковий ступінь, вчене звання: доктор медичних наук, професор.

Посади в інших юридичних особах:

" Національний медичний університет ім.О.О.Богомольця, професор кафедри загальної і медичної психології та педагогіки

(до 23.02.2018);

" Київський медичний університет, професор кафедри психіатрії, неврології, рефлекс- і мануальної терапії, ЛФК та спортивної медицини (з 01.09.2018).

2. Комісарук Михайло Борисович - член Ради з 28.12.2006 по теперішній час, представник акціонера CRISTELA LIMITED. Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 12 років.

Освіта вища: Донецький державний університет, "Математика", 1986. Наукового ступеню, вченого звання не має.

Діяльність в якості посадової особи інших юридичних осіб протягом звітного періоду:

" CRISTELA LIMITED, директор з 21.03.2007;

" ІНТЕРНЕТ АСОЦІАЦІЯ УКРАЇНИ, член Правління з 23.04.2012;

" ТОВ "УКРНЕТ", голова Товариства з 21.03.2014;

" SINOPTIK LIMITED, директор з 29.05.2015.

3. Близнюченко Вячеслав Валерійович - член Ради з 30.04.2015 по теперішній час, представник акціонера Грач Ольги Веніамінівни.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 8 років.

Освіта - вища:

" Київський національний економічний університет, "Економіка і підприємництво", 2001 (ступінь ба-калавра);

" Київський національний економічний університет, "Правознавство", 2002 (ступінь магістра).

Наукового ступеню, вченого звання не має.

Діяльність в якості посадової особи інших юридичних осіб протягом звітного періоду:

" ТОВ "УКРНЕТ", в.о. директора з 01.09.2010;

" ТОВ "ДЖОБ-СЕРВІС", директор з 14.04.2017.

4. Іртлач Михайло Олександрович - член Ради з 30.04.2015 по теперішній час, незалежний директор.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 10 років 01 міс.

Освіта вища: Дніпропетровський ордена Трудового Червоного Прапора гірничий інститут ім. Артема, "Економіка і організація гірничої промисловості", 1988. Наукового ступеню, вченого звання не має.

Посади в інших юридичних особах:

" ТОВ "Діджитал Десіжинс", директор з маркетингу з 29.12.2014.

5. Канфуї Іван Васильович - член Ради з 27.04.2018 по теперішній час, незалежний директор.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 5 років 7 міс.

Освіта вища: Харківський юридичний інститут

ім.Ф.Е.Дзержинського, "Правознавство", 1981.
 Науковий ступінь, вчене звання: кандидат юридичних наук.
 Посади в інших юридичних особах:
 " ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", начальник управління роботи з правоохоронними органами з 16.03.2018.

6. Широчин Станіслав Валерійович - член Ради з 27.04.2018 по теперішній час, незалежний директор.
 Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 14 років.
 Освіта вища: Київський орденна Леніна політехнічний інститут, "Інформаційно-вимірвальна техніка", 1986.
 Науковий ступінь, вчене звання: кандидат технічних наук.
 Посади в інших юридичних особах: не має.

Таким чином, кожний з членів Ради є високо компетентним фахівцем в окремій галузі, та в той же час має досвід роботи в банківській системі України. Нинішній склад Наглядової ради має достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку з урахуванням його розміру та бізнес-моделі, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, а саме:

- " компетенції у сфері корпоративного управління;
- " компетенції у сфері банківського (зокрема, платіжного) бізнесу;
- " компетенції у сфері сучасних інформаційних технологій;
- " компетенції у сфері юриспруденції;
- " компетенції у сфері безпеки.

Це забезпечує прийняття компетентних рішень та контроль за діяльністю Банку.

Ефективність кожного окремого члена Ради ради може бути визначена його участю у роботі Ради та її комітетів:

Член Ради	Відсоток участі у засіданнях Ради
	Відсоток участі у засіданнях

комітетів Ради

Табачніков О.Ю.	100%
-----------------	------

Протягом звітнього періоду не входив до складу комітетів Ради

Комісарук М.Б.	100%
----------------	------

Протягом звітнього періоду не входив до складу комітетів Ради

Близнюченко В.В.	100%
	100%

Іртлач М.О.	94%
	100%

Канфуї І.В.	81,25%
	100%

Широчин С.В.	81,25%
	100%

У звітному періоді члени Ради приймали активну участь в роботі Ради та її комітетів.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради:
Відповідність кандидатів у члени Ради вимогам, встановленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства, перевірялась Банком до їх обрання до складу Ради. Розглянувши надані кандидатами документи та інформацію, Банк дійшов до висновку, що кандидати у члени Ради - незалежні директори відпо-відають вимогам ст.53-1 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

З метою здійснення поточного контролю за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх неза-лежності та для проведення оцінки незалежності, Радою Банку було прийнято рішення запровадити процедуру анкетування.

Результати оцінки незалежності кожного з незалежних членів Ради:

Незалежний член Ради	Оцінка
незалежності члена Ради	

Іртлач М.О.	Відповідає визначенню "незалежного директора", встановленому статтею 531 Закону України Про акціонерні товариства". Щодо особи немає ознак, у зв'язку з відповідністю яким вона не може вважатися незалежним директором
-------------	---

Канфуї І.В.	Відповідає визначенню "незалежного директора", встановленому статтею 531 Закону України Про акціонерні товариства". Щодо особи немає ознак, у зв'язку з відповідністю яким вона не може вважатися незалежним директором
-------------	---

Широчин С.В.	Відповідає визначенню "незалежного директора", встановленому статтею 531 Закону України Про акціонерні товариства". Щодо особи немає ознак, у зв'язку з відповідністю яким вона не може вважатися незалежним директором
--------------	---

Вплив роботи Ради на фінансово-господарську діяльність Банку.
Оцінка виконання Радою по-ставлених цілей.

Рада Банку протягом звітнього періоду, шляхом прийняття рішень з питань:

" функціонування системи внутрішнього контролю, управління ризиками, розгляду документів підрозділу внутрішнього аудиту, розгляду звітів Правління з питань виконання бюджету, бізнес-плану, стосовно фінансового

	<p>результату Банку, розгляду питань, пов'язаних з проведенням зовнішнього аудиту Банку, здійснювала функції контролю та регулювання діяльності Правління Банку, захист інтересів вкладників та акціонерів Банку;</p> <p>" затвердження організаційної структури Банку, штатного розкладу, погодження керівників структурних підрозділів тощо, забезпечувала можливість реалізації стратегії Банку та створювала для цього належні організаційні засади;</p> <p>" проведення загальних зборів акціонерів та контролю за дотриманням вимог законодавства щодо розкриття Банком інформації в обсягах, встановлених законодавством, забезпечувала реалізацію прав акціонерів на управління Банком, а також на отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>" проведення Банком активних операцій, здійснювала безпосередній вплив на фінансовий результат діяльності Банку;</p> <p>" проведення Банком операцій з пов'язаними особами (в тому числі, з посадовими особами Банку) відповідно до Статуту, внутрішніх документів Банку та з урахуванням чинного законодавства, здійснювала контролюючі функції щодо захисту прав вкладників, інших кредиторів, а також акціонерів Банку.</p> <p>У звітному періоді чистий прибуток Банку склав 19 285 тис. грн. У 2018 році Банком виконано основні бізнес-показники, встановлені Бізнес-планом на рік. Так, зокрема, показник розміру активів виконано на 124%, чистого прибутку - на 134%. Фактів порушення встановлених Національним банком України нормативів не було. В ході перевірок, що проводились у звітному періоді, були виявлені окремі порушення, які на кінець звітного періоду були усунуті або знаходилися у стані усунення. Банком сплачено штрафних санкцій згідно з актами перевірки на загальну суму 1,4 тис.грн.. В Банку створена та функціонує система внутрішнього контролю, розпочато заходи щодо удосконалення корпоративного управління та системи управління ризиками відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових документів Національного банку України.</p> <p>Таким чином можна вважати, що Рада Банку належним чином виконує поставлені цілі та функції.</p>		
Комісарук Михайло Борисович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Близнюченко Вячеслав Валерійович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Іртлач Михайло Олександрович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			

Канфуї Іван Васильович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Широчин Станіслав Валерійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (зазначити) Банк дотримується вимог законодавства стосовно наявності бездоганної ділової репутації керівників Банку, стосовно відповідності керівників Банку кваліфі-каційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних директорів - також вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства.	X	

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

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

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

Рада як колегіальний орган діяла в межах повноважень і в порядку, визначених Положенням про Спо-стережну раду, що було чинне у звітному періоді до 17.07.2018, та Положенням про Наглядову раду, яке було затверджено рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) та набуло чинності з 17.07.2018 (далі скорочено - Положення про Наглядову раду).

Засідання Ради Банку скликалися у відповідності до затвердженого нею плану роботи, створеного з урахуванням встановленої в Банку періодичності звітів Правління Банку та підрозділів контролю перед Радою, скликання річних загальних зборів акціонерів, створення або перегляду внутрішніх документів Банку, які під-лягають затвердженню Радою.

Крім планових питань на засіданнях Ради розглядались актуальні позапланові питання

діяльності Бан-ку, що вносились Головою, Секретарем і членами Ради Банку або пропонувались до розгляду Правлінням Бан-ку, членами Правління, керівником відділу внутрішнього аудиту. Засідання Ради відбувались у формі очних засідань за місцезнаходженням Банку. Під час прийняття рішень члени Ради, присутні на засіданні, висловлювали свою думку з питань порядку денного шляхом голосування.

В разі, якщо питання порядку денного, відповідно до вимог положення про Раду Банку підлягало попередньому розгляду комітетом Ради відповідно до його предмета відання, воно попередньо розглядалось на засіданні такого комітету. Пропозиції, висновки комітетів Ради у вигляді проекту рішення направлялися або надавалися Голові Ради Банку для включення до порядку денного чергового (позачергового) засідання Ради.

Протягом 2018 року всього було проведено 50 засідань, на яких було розглянуто біля 120 питань. Близько 20 з цих питань стосувалися скликання та забезпечення роботи загальних зборів акціонерів Банку (зокрема, щодо скликання загальних зборів, затвердження проекту порядку денного, порядку денного, тексту повідомлення акціонерів про проведення загальних зборів, форми і тексту бюлетенів для голосування, обрання членів реєстраційної комісії, тимчасової лічильної комісії, щодо затвердження звіту Ради за підсумками її роботи у 2017 році, затвердження проекту Положення про Раду, щодо проекту Статуту Банку в новій редакції, а також інших питань, необхідність вирішення яких для проведення загальних зборів акціонерів передбачена чинним законодавством та/або виникла в ході діяльності Банку). 7 питань, які розглядалися Радою, стосувалися організації роботи самої Ради (зокрема, обрання Голови, Секретаря, секретаря засідань Ради, обрання голів комітетів Ради та їх чисельного і особового складу, встановлення порядку звітування комітетів Ради, затвердження Плану засідань Ради на наступний рік).

Рада затвердила за звітний період понад 15 внутрішніх нормативних документів Банку, що стосуються різних аспектів діяльності Банку (в тому числі, положення про структурні підрозділи Банку, положення про порядок розробки, узгодження й затвердження положень про структурні підрозділи і посадових інструкцій співробітників Банку, положення про визначення пов'язаних осіб та управління операціями з пов'язаними особами, положення про організацію бухгалтерського контролю у Банку, зміни до положення про проведення стрес-тестування ризиків діяльності Банку, зміни до положення про Комітет з питань роботи Платіжної організації Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY"; зміни до положення про організацію внутрішнього контролю та операційної діяльності у Банку та інші), повноваження щодо затвердження яких відносяться до компетенції Ради.

У звітному періоді значна кількість питань, які розглядалися Радою, безпосередньо пов'язані зі здійсненням нею контролюючих та регулюючих функцій. Так, 8 питань стосувалися стану системи внутрішнього контролю у Банку (розгляд звіту щодо ефективності системи внутрішнього контролю у Банку, узагальнених результатів моніторингу системи внутрішнього контролю); 4 питання - розгляду звітів з питань ризик-менеджменту (результатів аналізу ризиків та результатів їх стрес-тестування); 10 питань - організації роботи та діяльності підрозділу внутрішнього контролю Банку - відділу внутрішнього аудиту (розгляд звітів з питань перевірки діяльності Банку відділом внутрішнього аудиту, звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження програми та звіту про виконання програми підвищення кваліфікації працівників відділу внутрішнього аудиту Банку, звіту про виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку, затвердження плану на рік та звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок); 3 питання - зовнішнього аудиту.

Рада Банку, відповідно до повноважень, встановлених законодавством та Статутом Банку, вирішувала питання щодо стратегії розвитку Банку, його бюджету та бізнес-плану. У звітному періоді 7 разів розглядалися питання, з цим пов'язані, а саме: щодо виконання бізнес-плану, бюджету Банку і звіти про фінансовий результат діяльності, стосовно затвердження змін до стратегічного плану розвитку, затвердження бюджету, бізнес-плану Банку на наступний рік.

У 2018 році Радою Банку розглядалися також питання, які згідно Статуту Банку відносяться до

виключної компетенції Ради та стосуються організаційної структури та кадрового забезпечення, а саме: щодо затвердження організаційної структури Банку (двічі), штатного розкладу (змін до штатного розкладу) Банку (п'ять разів), погодження керівників структурних підрозділів та призначення на посаду заступника голови Правління (шість разів), також було прийняте рішення щодо ліквідації двох відділень Банку.

На розгляд Ради Банку виносились також питання щодо вчинення Банком активних операцій, зокрема, кредитних, розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, частина з яких підпадала під визначення "значного правочину".

Рада Банку, відповідно до вимог Статуту Банку та положення про пов'язаних осіб приймала рішення про проведення операцій з пов'язаними з Банком особами, в тому числі, з посадовими особами Банку.

У звітному періоді Радою розглядалися також і інші питання, зокрема, звіти Правління Банку з моніторингу ситуації на ринку платіжних послуг, щодо припинення членства Банку у Міжнародній платіжній системі Visa, щодо участі Банку в заснуванні громадської спілки, щодо надання матеріальної допомоги, тощо.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Річними Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) було затверджено Умови договорів, що укласти-муться з членами Ради, та розмір винагороди членів Ради (далі скорочено - Умови договорів), відповідно до яких:- члену Ради, який є акціонером Банку, винагорода не сплачується - такий член Ради виконує свої функції на безоплатній основі; - члену Ради, який є представником акціонера Банку, винагорода Банком не сплачується, проте, за домовленістю між таким членом Ради та акціонером Банку, представником якого він є, може бути укладено угоду щодо оплати діяльності члена Ради у Раді Банку безпосередньо акціонером Банку;- винагорода незалежним членам Ради встановлюється у розмірі 0,1 відсотка від фінансового результату діяльності Банку за календарний рік, у якому член Ради здійснював діяльність у Раді, пропорційно строку дії Договору у цьому календарному році.	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Долженко Ольга Во-лодимирівна - голова Правління. Квашнін Олександр Сергійович - заступник голови Правління-начальник юридичного управління. Музика Світлана Олександрівна - за-ступник голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу.	Згідно Статуту Банку, Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку і діє в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради. Правління має право приймати рішення, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать

<p>Резник Дмитро Віталійович - заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами.</p>	<p>до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Основний функціональний обов'язок Правління - здійснення загального управління поточною діяльністю Банку шляхом прийняття рішень на засіданнях Правління в межах своєї компетенції, а також здійснення головою та членами Правління керівництва діяльністю підпорядкованих підрозділів за окремими напрямками, відповідно до встановленого в Банку розподілу повноважень.</p>
<p>Опис</p>	<p>Інформація про проведені засідання, порядок прийняття рішень та загальний опис прийнятих рішень на засіданнях Правління. Правління діяло на підставі Статуту Банку та Положення про Правління Банку, затвердженого рішенням Спостережної ради Банку. Питання, що стосуються компетенції Правління, розглядалися на засіданнях, які проводились по мірі необхідності. Засідання Правління скликалися з урахуванням встановленого в Банку порядку звітування та надання управлінської звітності, необхідності створення або перегляду внутрішніх документів Банку, виникнення актуальних питань з різних аспектів діяльності Банку, що потребували розгляду на засіданні Правління. Засідання Правління відбувалися у формі очних засідань за місцезнаходженням Банку. Засідання Правління Банку вважались правомочним, якщо в ньому брали участь не менше як 75% його кількісного складу. Порядок прийняття Правлінням рішень визначався статутом Банку. У звітному періоді діяли дві редакції Статуту. Згідно Статуту ПАТ "Банк Фамільний", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку (протокол 17/18 від 09.06.2017 року), що діяв до 17.07.2018, рішення Правління Банку вважались прийнятими, якщо за нього проголосували 100 відсотків членів Правління Банку, які брали участь у засіданні. Згідно Статуту Банку, затвердженого рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку (протокол 18/18 від 27.04.2018 року), що набув чинності з 17.07.2018, рішення Правління вважались прийнятими, якщо за</p>

нього проголосували 75 відсотків від його кількісного складу.

Протягом 2018 року всього було проведено 80 засідань Правління, на яких розглянуто біля 160 питань.

Правління, відповідно до повноважень, встановлених законодавством та Статутом Банку, вирішувало питання щодо управління поточною діяльністю Банку.

У звітному періоді значна увага приділялась формуванню внутрішньої нормативної бази, а саме, затвердженню внутрішніх положень Банку або їх погодженню з подальшим переданням на розгляд Наглядовій раді, відповідно до встановленого Статутом Банку розподілу повноважень. Близько 15 питань порядку денного засідань Правління були присвячені затвердженню внутрішніх положень Банку, біля 10 - затвердженню посадових інструкцій співробітників Банку, також були затверджені типові договори поточного рахунку, строкового банківського вкладу. Виконавчим органом 7 разів розглядалися питання щодо погодження внутрішніх документів, в тому числі, положень про структурні підрозділи. Всього у звітному році на засіданнях Правління, з урахуванням обсягу повноважень Правління Банку, було затверджено або погоджено більше 40 внутрішніх положень та затверджено більше 30 посадових інструкцій співробітників Банку.

Окремі питання, які розглядалися на засіданнях, стосувались організації роботи самого Правління Банку (зокрема, щодо затвердження кількісного та персонального складу комітетів Правління, затвердження звіту Правління за 2017 рік, затвердження Плану засідань Правління на наступний рік). Правлінням у звітному періоді розглядалися питання стосовно проведення Банком активних операцій, зокрема, про розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України (7 рішень), про купівлю облігацій внутрішньої державної позики (5 рішень), питання, пов'язані з кредитуванням (щодо надання кредиту, банківської гарантії, внесення змін до кредитних угод, відповідних договорів застави, зміни забезпечення за кредитним договором, всього близько 15 питань), в тому

числі, з пов'язаними з Банком особами. Частина з вищезазначених питань згідно вимог чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Банку передавались Правлінням на розгляд Наглядовій Раді, з метою прийняття Наглядовою Радою рішення щодо вчинення відповідного правочину або надання Правлінню права на його укладання, зокрема, рішення про вчинення значних правочинів, правочинів з пов'язаними особами тощо.

Окремі питання, що розглядались Правлінням, пов'язані з проблемною заборгованістю за кредитами, в тому числі, щодо визначення порядку роботи з проблемною заборгованістю, щодо перенесення залишку заборгованості за кредитами згідно з рішенням суду на осіб, визнаних винними у скоєнні злочину, інші питання.

Правління, на виконання встановленого порядку моніторингу діяльності Банку, відповідно до внутрішнього положення про порядок складання та надання управлінської звітності, на своїх засіданнях 12 разів (щомісячно) розглядало управлінські звіти структурних підрозділів Банку.

Також Правління у звітному періоді приділяло увагу питанням, пов'язаним із системою внутрішнього контролю Банку, а саме: на засіданнях щоквартально розглядались звіти щодо ефективності системи внутрішнього контролю у Банку за результатами проведених перевірок та затверджувались пропозиції стосовно заходів щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, узагальнювались результати розгляду Правлінням управлінських звітів у формі звіту з моніторингу системи внутрішнього контролю, оцінки комплаєнс-ризиків та мінімізації цих ризиків.

Відповідно до повноважень, встановлених Статутом щодо реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, Правлінням Банку розглядались питання, з цим пов'язані - на засіданнях 4 рази (щоквартально) розглядались звіти з питань

ризик-менеджменту (результати аналізу ризиків та результати їх стрес-тестування). Також до порядку денного засідань Правління у 2018 році 10 разів включались питання, пов'язані з роботою відділу внутрішнього аудиту Банку (розгляд звітів з питань перевірки діяльності Банку відділом внутрішнього аудиту, звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, плану аудиторських перевірок (аудиту) на рік, звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок (аудиту), програми та звіту про виконання програми підвищення кваліфікації працівників відділу внутрішнього аудиту Банку, звіту про виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту). Три питання стосувались зовнішнього аудиту Банку. Відповідно до нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, Правлінням на засіданнях затверджувався перелік пов'язаних осіб Банку (7 разів). Згідно міжнародних стандартів бухгалтерського обліку затверджувалась до випуску фінансова звітність Банку (проміжна та річна) (4 рази). Правління Банку у звітному році приділяло увагу також питанням, які стосуються організаційної структури та кадрової політики Банку (12 питань). На засіданнях виконавчого органу розглядалися проекти організаційної структури Банку, штатного розкладу та змін до нього, формувались пропозиції щодо кандидатур на посади керівників структурних підрозділів, рішення стосовно яких згідно чинного законодавства та Статуту Банку приймалося Наглядовою радою.

До порядку денного засідань Правління у 2018 році 8 разів включались питання, пов'язані зі стратегією розвитку Банку, бюджетом та бізнес-планом. Зокрема, Правління Банку у межах компетенції, встановленої Статутом, здійснювало підготовку до затвердження Наглядовою радою бюджету, бізнес-плану Банку на наступний рік, а також змін до стратегічного плану розвитку Банку, та погоджувало їх на своєму засіданні. Правлінням Банку погоджувались звіти щодо виконання бізнес-плану, бюджету Банку і звіти про фінансовий результат діяльності перед їх

затвердженням Наглядовою радою. Також Правлінням приймалися рішення стосовно інших питань діяльності Банку, зокрема, щодо надання співробітникам Банку матеріальної допомоги та нецільової матеріальної допомоги, про підсумки проведення річної інвентаризації, щодо переоцінки будівель, які обліковуються на балансі Банку, розглядались питання, що стосуються проведення перевірок контролюючими органами, приймалось рішення відносно здійснення правочинів від імені Банку посадовими особами Банку та про видачу цим особам довіреностей, про визнання заборгованості перед клієнтами - фізичними особами, фізичними особами-підприємцями та юридичними особами за договорами про відкриття та обслуговування рахунків доходом Банку, а також інші питання з різних аспектів діяльності банківської установи.

Склад комітетів Правління, порядок прийняття рішень, основні функції, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на засіданнях комітетів Правління рішень.

Кількісний та персональний склад комітетів Правління визначався рішеннями Правління Банку, з урахуванням профілю та специфіки діяльності Банку, виходячи з поточних потреб за відповідним напрямком діяльності, із залученням до складу комітетів членів Правління, керівників структурних підрозділів, інших кваліфікованих фахівців за відповідним профілем діяльності. У звітному періоді у складі комітетів Правління відбувались зміни, пов'язані переважно зі змінами у кадровому складі співробітників Банку, в тому числі, з ротацією кадрів.

Станом на кінець звітного періоду:

- кількісний склад Комітету системи управління інформаційною безпекою Банку - 13 членів, голова Комітету - голова Правління, CISO Долженко О.В.;

- кількісний склад Комітету з питань роботи Платіжної організації Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY" - 8 членів, голова комітету - операційний директор - начальник операційного управління платіжного бізнесу

Дудко С.Ю.;

- кількісний склад Комітету з питань управління активами, пасивами і тарифами -5 членів, голова комітету - заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами Резник Д.В.;

- кількісний склад Кредитного комітету - 4 члени, голова комітету - заступник голови Правління - начальник юридичного управління Квашнін О.С.

Завдання та функції комітетів Правління, мета створення і задачі, які ними вирішуються, визначені відповідними внутрішніми положенням Банку про комітети.

Організаційна форма роботи комітетів Правління - проведення засідань.

Засідання комітетів відбувалися у очній формі з періодичністю, що відповідає поточним потребам діяльності Банку за відповідним напрямком діяльності.

Згідно внутрішніх документів Банку засідання комітету вважалося правомочним, якщо в ньому взяла участь не менш, як 2/3 членів Комітету. Рішення Комітету приймалося колегіально шляхом відкритого голосування та вважалося прийнятним, якщо за нього проголосувала більшість присутніх на цьому засіданні членів Комітету.

У звітному періоді було проведено:

- 9 засідань Комітету системи управління інформаційною безпекою. На засіданнях розглядалися питання, що стосувались аналізу звіту моніторингу подій інформаційної безпеки - 4 рази, розгляду інцидентів інформаційної безпеки - 4 рази, оновлення програмного забезпечення - 3 рази, погодження документів СУІБ - 3 рази, необхідності закупівлі додаткового обладнання - 2 рази;

- 17 засідань Комітету з питань роботи Платіжної організації Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY". Основною їх тематикою було ухвалення рішень про участь/припинення участі Учасників та Агентів у ВПС і надання відповідних розпоряджень щодо підключення/блокування Головному процесинговому центру, ухвалення рішень щодо підключення нових Постачальників до ВПС, надання Учасникам статусів Повіреного ВПС, перегляд та

оновлення ставок комісійних, тарифів за надання послуг, порядку їх розрахунків і розподілу, визначення видів обмежень (лімітів), а також встановлення системних обмежень щодо здійснення операцій і забезпечення їх використання Учасниками, замовлення розробок й впровадження нових технологій у ВПС, здійснення постійного контролю за відповідністю результатів діяльності платіжної системи поставленим цілям та завданням, здійснення контролю грошових потоків та операційних витрат в ВПС шляхом аналізу фінансового результату та бюджету Банку;

- 41 засідання Комітету з питань управління активами, пасивами і тарифами, на яких розглядались питання про встановлення лімітів на банки - контрагенти - 11 разів, про результати аналізу ризиків діяльності Банку - 4 рази, про технічну можливість приймання платежів ПС - 9 разів, встановлення тарифів Банку - 11 разів, ліміти діяльності Банку - 5 разів;

- 37 засідань Кредитного комітету. На засіданнях Комітету було прийнято 12 рішень щодо затвердження класифікації кредитного портфелю, резерву та кредитних ризиків, 10 разів розглядались звіти про стан роботи з проблемною заборгованістю, 15 рішень стосувались кредитних операцій - видачі кредиту, надання банківської гарантії, внесення змін до кредитних договорів/договорів застави/поручительства, пролонгації кредитних договорів тощо.

Інформація про результати роботи Правління. Відповідно до покладених на Правління завдань, Правління Банку здійснює реалізацію стратегії та бізнес-плану розвитку Банку. Наглядовою радою Банку затверджується раз на три роки Стратегічний план розвитку Банку, який періодично актуалізується, та щорічно - Бізнес-план, що визначає основні показники розвитку банківської установи на рік.

Стратегічним та Бізнес-планом Банку на 2018 рік було визначено наступні цілі щодо фінансової політики:

- Розмір активів Банку на кінець дня 31.12.2018 року не менш 296 млн. грн.

- Кількість та загальна сума переказів,

здійснених через ВПС "FLASHPAY" та в цілому в рамках проекту з приймання платежів за 2018 р. не менш за 37,2 млн. шт. на загальну суму 3,23 млрд. грн.

- Забезпечення безперервності діяльності ВПС "FLASHPAY" та планових операційних показників діяльності ВПС "FLASHPAY" (кількість та сума операцій; час, необхідний для оброблення транзакцій, тощо).

- Ріст прибутковості продажів послуг Банку за рахунок постійного моніторингу ринку, вивчення і формування потреб своїх клієнтів та партнерів у банківських послугах, прагнення до інноваційності своїх продуктів.

- Суворе дотримання усіх економічних нормативів Банку, а також організаційно-правових вимог до платіжних систем в Україні.

Зазначені цілі в цілому були досягнуті Правлінням, зокрема:

" Розмір активів Банку на кінець дня 31.12.2018 року становив 369 млн. грн.

" Кількість та загальна сума переказів, здійснених через ВПС "FLASHPAY" та в цілому в рамках проекту з приймання платежів, за 2018 р. становила 67 млн. шт. та 9,3 млрд. грн.

" Щодо виконання функцій Платіжної організації, розрахункового банку та учасника ВПС "FLASHPAY":

- укладення договорів на прийом платежів із загальнонаціональними і регіональними постачальниками послуг населенню (далі - Постачальники), в першу чергу, з провайдерами послуг зв'язку, комунальними підприємствами, провайдерами доступу до Інтернет та телебачення (протягом 2018 року в Україні діяло близько 5 тис. провайдерів), кредитними спілками тощо;

- залучення банківських та небанківських фінансових установ, а також інших суб'єктів господарювання (в якості агентів Банку) для приймання переказів на користь Постачальників на підставі партнерських договорів та договорів про участь в ВПС "FLASHPAY", а також для приймання переказів на користь інших отримувачів, створення, завдяки цьому,

розгалуженої, багатоканальної мережі пунктів прийому платежів (далі - ППП) населення, постійне удосконалення фінансових та програмних продуктів, що забезпечують клієнтам можливість здійснення періодичних платежів та грошових переказів;

" комплексне розрахункове обслуговування клієнтів - фізичних осіб, а також розробка і постійне вдосконалення пакету послуг, які є пріоритетними для цієї цільової групи;

" обслуговування клієнтів - суб'єктів господарювання, в тому числі, учасників ВПС "FLASHPAY та агентів Банку;

" розрахунково-касове обслуговування клієнтів - юридичних осіб, що не вимагають великих обсягів кредитування.

Також Правління приділяло значну увагу досягненню Банком наступних цілей, визначених Стратегічним та Бізнес-планом Банку:

- адаптація організаційної структури Банку і системи управління для ефективного рішення визначених стратегічних завдань;

- формування та підтримання штату співробітників, здатних вирішувати вищезазначені завдання, заохочення співробітників, які здатні і бажають вносити вклад в здійснення місії Банку, надання їм можливості для професійного росту, створення корпоративної культури, що асоціює успіхи Банку і успіхи його співробітників.

- здійснення роботи на основі передових технологій та автоматизації процесів. Широке впровадження їх в роботу Банку, постійне вдосконалення інформаційних технологій і дистанційних форм обслуговування клієнтів.

Для досягнення результатів протягом звітного періоду Правління Банку вживало та організовувало виконання наступних заходів:

1) Удосконалення апаратно-програмного комплексу для оброблення платежів.

2) Активний продаж послуг та збільшення переліку Постачальників та Партнерів, в тому числі, розвиток ВПС "FLASHPAY".

3) Підтримання конкурентоспроможних тарифів.

4) Пристосування організаційної структури Банку і системи управління до змін

зовнішнього та внутрішнього середовища, в т.ч масштабу діяльності Банку.

5) Оптимізація операційних витрат. Згідно зі стратегією розвитку, основні зусилля спрямовувались на розвиток ВПС "FLASHPAY".

Основним напрямом діяльності Банку обрано розвиток партнерської мережі з метою здійснення платежів фізичних осіб за товари і послуги як через ВПС "FLASHPAY", так і на підставі договорів, укладених поза її межами. Цей напрям діяльності має на меті також позиціонування Банку в якості інтегратора періодичних платежів населення.

Банк дотримувався обережної політики з розміщення коштів, працюючи здебільшого з перевіреними банками-партнерами відносно міжбанківських операцій типу "DEPO" та "FOREX". Переважна більшість активних операцій Банку передбачала вкладення коштів у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ).

Кошти, що звільнялися в результаті погашення кредитів, виданих у попередні роки, Банк спрямовував на придбання державних цінних паперів.

Таким чином, основними чинниками, які впливали на фінансовий результат - це чистий процентний та комісійний чистий дохід.

За звітний період отримано прибутку 19 285 тис.грн. в порівнянні з попереднім періодом 7 057 тис.грн.

Збільшення прибутку відбулось за рахунок чистого процентного доходу від операцій з цінними паперами: у звітному році отримано доходу 27 927 тис.грн., а в попередньому році - 16 844 тис.грн. за рахунок збільшення обсягу операцій. На прибутковість операцій Банку з цінними паперами також позитивно впливає облікова ставка НБУ, яка поступово збільшується (з 14,5% станом на 01.01.2018 до 18% станом на 01.01.2019).

У зв'язку з розвитком платіжного проекту збільшується і чистий комісійний результат з 10 320 тис.грн у попередньому році до 12 488 тис.грн в у звітному році. Основні заплановані бізнес-показники на 2018 рік виконані.

	<p>Показник</p> <p>План Факт</p> <p>Розмір активів, млн. грн.</p> <p>296 369</p> <p>Чистий прибуток, млн. грн.</p> <p>14,4 19,3</p> <p>Чистий процентний результат, млн. грн. 22 25</p> <p>Чистий комісійний результат, млн. грн. 11 12</p> <p>Показники щодо кількості учасників Платіжної системи також було виконано. На кінець року згідно з планом кількість учасників мала становити - 42, а фактично - 44.</p> <p>Аналіз виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, здійснюється в Банку на щоденній основі. Фактів порушень обов'язкових нормативів протягом звітного року не було.</p> <p>Значна увага приділялась управлінню ліквідністю, що передбачає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам.</p> <p>Керівництво Банку прикладає зусилля для покращення якості активів в частині підвищення їх рентабельності, шляхом розміщення у більш прибуткові активи.</p> <p>Покриття активів пасивами визначалося залежно від строку і джерел їх утворення, ступеня ризику, ліквідності, прибутковості з метою одержання максимальної прибутковості й мінімізації ризиків (процентного, кредитного, валютного, ліквідності й т.д.) шляхом встановлення необхідних лімітів і нормативів.</p> <p>Аналіз діяльності Правління та оцінка його роботи (оцінка діяльності, складу, компетентності та ефективності).</p> <p>Діяльність Правління безпосередньо впливала на фінансово-господарську діяльність Банку. Так, Правління забезпечувало організаційні засади провадження Банком своєї діяльності.</p> <p>Питання, які розглядались, та рішення, що</p>
--	--

приймались Правлінням, в тому числі, пропозиції, які виносились на розгляд Наглядової ради відповідно до існуючого розподілу повноважень, стосувались та були спрямовані на забезпечення наявності внутрішньої нормативної бази, що відповідає вимогам законодавства та потребам діяльності Банку, на формування організаційної структури, що відповідає профілю діяльності Банку, його бізнес-моделі, на ведення виваженої кадрової політики. Правління Банку здійснювало поточний контроль та приділяло увагу моніторингу діяльності Банку за окремими напрямками як шляхом заслуховування звітів структурних підрозділів, так і звітів підрозділів контролю - відділу внутрішнього аудиту, відділу оцінки ризиків, розглядало стан функціонування системи внутрішнього контролю. Правління Банку відповідно до свого професійного судження готувало пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проектів бюджету Банку, стратегічного плану та бізнес-плану розвитку Банку; забезпечувало поточне керівництво їх реалізацією, на своїх засіданнях оцінювало стан їх виконання, з подальшим винесенням звітів про виконання на розгляд Наглядової ради. Правління відповідно до загальної стратегії та встановлених напрямків діяльності приймало виважені рішення щодо проведення активних операцій - розглядало питання щодо укладення Банком правочинів, необхідних для надання банківських, фінансових послуг та здійснення іншої діяльності (а в разі необхідності, надавало відповідні пропозиції Наглядовій раді), здійснюючи безпосередній вплив на фінансовий результат діяльності Банку. Діяльність Правління у звітному періоді була спрямована на належне виконання його функцій, а саме - здійснення управління поточною діяльністю Банку. Рішення, які приймалися Правлінням, відповідали обсягу повноважень колегіального органу, що визначений Статутом Банку. Кожен з членів Правління Банку є високо компетентним фахівцем в окремій галузі та має значний досвід роботи в банківській системі, в тому числі, на керівних посадах банківської установи. Персональний склад Правління тривалий час є незмінним. Так,

голова Правління Долженко О.В. обіймає посаду з 02.03.2011 та входила до складу Правління Банку як член Правління з 01.04.2004, заступник голови Правління-начальник юридичного управління Квашнін О.С. перебуває у складі Правління з 27.06.2003, заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами Резник Д.В. - з 01.04.2013, заступник голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу Музика С.О. - з 10.10.2016. Кожна з осіб, що входять до складу Правління, має значний досвід роботи у Банку, і, зокрема, в якості членів Правління, є добре ознайомленою з діяльністю Банку, його розвитком, процесами, подіями, що минули, та можуть приймати виважені рішення з огляду на ретроспективний аналіз діяльності Банку, мають налагоджену взаємодію, що позитивно впливає на результати роботи Правління як колегіального органу.

Склад Правління має достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду і компетенції для розуміння аспектів діяльності Банку з урахуванням його розміру та бізнес-моделі, профілю та основних напрямків діяльності, а саме:

- " компетенції у сфері менеджменту;
- " компетенції у сфері банківського бізнесу, в тому числі, платіжного;
- " компетенції у сфері юриспруденції та права;
- " компетенції у сфері корпоративного управління;
- " компетенції у сфері цінних паперів;
- " компетенції у сфері міжбанківських операцій;
- " компетенції у сфері фінансового моніторингу;
- " компетенції у сфері комплаєнс.

Це забезпечує прийняття Правлінням Банку зважених та компетентних рішень з питань поточного управління діяльністю Банку, здійснення керівництва за окремими напрямками його роботи.

Ефективність роботи Правління можна оцінювати через ефективність (досягнутий фінансовий результат) роботи самого Банку, стан виконання планів та завдань,

	<p>поставлених перед Правлінням Наглядовою радою, відсутність порушень, що виявлені під час проведення перевірок, дотримання встановлених нормативів тощо.</p> <p>У звітному періоді прибуток Банку склав 19 285 тис. грн., основні заплановані показники, що характеризують діяльність банківської установи (розмір активів, розмір чистого прибутку) виконані. Цілі, визначені Стратегічним та Бізнес-планом Банку на 2018 рік були у цілому досягнуті. Правлінням здійснювались невідкладні заходи щодо усунення не чисельних порушень, які були виявлені в ході перевірок, що проводились протягом звітного року. Фактів порушення встановлених Національним банком України нормативів не було.</p> <p>Таким чином, відповідно до вищенаведеного аналізу діяльності колегіального органу, можна вважати, що Правління належним чином і ефективно виконує завдання, поставлені перед ним Наглядовою радою та акціонерами Банку.</p>
--	--

Примітки

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради у звітному періоді.

На початок звітного періоду кількісний склад Наглядової ради (надалі скорочено - Рада) становив 5 осіб. До складу Ради входили:

- Табачников О.Ю. - Голова Ради;
- Комісарук М.Б. - член (секретар) Ради;
- Блантер М.Б. - член Ради;
- Близнюченко В.В. - член Ради;
- Іртлач М.О. - член Ради.

У структурі Ради Банку, відповідно до Положення про Спостережну раду ПАТ "Банк Фамільний", яке було затверджено рішенням чергових річних Загальних зборів акціонерів Банку (протокол №15/16 від 25 квітня 2016) (далі скорочено - Положення про Спостережну раду), було створено 2 комітети:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку.

Кількісний склад кожного з комітетів становив 3 особи.

Річними загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року (протокол Загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) було припинено повноваження членів Спостережної ради Банку, прийнято рішення визначити склад Спостережної ради - у кількості 6 членів, та обрано у члени Спостережної ради:

- Табачнікова Олександра Юхимовича - представника акціонера Комісарука Бориса Ізрайлевича;

- Комісарука Михайла Борисовича - представника акціонера CRISTELA LIMITED;
- Близнюченка Вячеслава Валерійовича - представника акціонера Грач Ольги Веніамінівни;
- Іртлача Михайла Олександровича - незалежного директора;
- Канфуї Івана Васильовича - незалежного директора;
- Широчина Станіслава Валерійовича - незалежного директора.

Національним банком України в якості незалежних членів Спостережної ради Банку 26.04.2018 року було погоджено Канфуї Івана Васильовича, а 08.05.2018 року - Широчина Станіслава Валерійовича (попереднє погодження).

Національним банком України 13.09.2018 р. було повідомлено Банк щодо прийняття до уваги інформації, наведеної Банком в поданих документах щодо переобрання Табачнікова О.Ю., Комісарука М.Б., Близнюченка В.В., Іртлача М.О. до складу Ради. Погодження керівників після переобрання не вимагались у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, оскільки Національний банк погоджував (підтверджував відповідність ділової репутації та професійної придатності) вищезазначених керівників на ці ж самі посади, з дотриманням умови, що вони продовжували обіймати відповідні посади безперервно.

Рішенням Ради від 24.05.2018 (протокол засідання Ради № 20/2018 від 24.05.2018):

- було обрано Головою Ради Табачнікова Олександра Юхимовича, відповідно до вимог п.8.3.3, п.8.3.4 Статуту Банку;
- було обрано Секретарем Ради Комісарука Михайла Борисовича, відповідно до вимог п.8.3.3, п.8.3.5 Статуту Банку.

Згідно Положення про Спостережну раду, що було чинне у звітному періоді до 17.07.2018, у структурі Ради обрано новий склад комітетів Ради.

Подальших змін у складі Ради до кінця звітнього періоду не відбувалось.

Таким чином, протягом звітнього періоду склад та структура Ради Банку відповідали вимогам чинного законодавства та Статуту Банку.

Кількісний склад Ради відповідає вимогам ст. 39 Закону України "Про банки та банківську діяльність" і п.8.2.3 Статуту Банку - становить не менше, ніж 5 осіб.

Кількість незалежних директорів, обраних до складу Ради, відповідає вимогам ст. 39 Закону України "Про банки та банківську діяльність" і п.8.2.3. Статуту Банку, тобто становить не менше, ніж 3 особи.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Станом на 31.12.2018 кількісний склад Ради становить 6 осіб.

Персональний склад:

1. Табачніков Олександр Юхимович - голова Ради з 25.04.2016 по теперішній час, був у складі Ради Банку з 17.05.2005 по 30.04.2015, представник акціонера Комісарука Бориса Ізрайлевича.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 16 років 2 міс.

Освіта вища:

" Донецький Державний медичний інститут, "Гігієна, санітарія і епідеміологія" 1986;

" Спільне українсько-швейцарське підприємство у формі товариства з обмеженою відповідальністю "Міжнародний інститут менеджменту" (МІМ-Київ), "Управління зовнішньоекономічною діяльністю", 2004.

Науковий ступінь, вчене звання: доктор медичних наук, професор.

Посади в інших юридичних особах:

" Національний медичний університет ім.О.О.Богомольця, професор кафедри загальної і медичної психології та педагогіки (до 23.02.2018);

" Київський медичний університет, професор кафедри психіатрії, неврології, рефлекс- і мануальної терапії, ЛФК та спортивної медицини (з 01.09.2018).

2. Комісарук Михайло Борисович - член Ради з 28.12.2006 по теперішній час, представник акціонера CRISTELA LIMITED.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 12 років.
Освіта вища: Донецький державний університет, "Математика", 1986. Наукового ступеню, вченого звання не має.

Діяльність в якості посадової особи інших юридичних осіб протягом звітного періоду:

" CRISTELA LIMITED, директор з 21.03.2007;

" ІНТЕРНЕТ АСОЦІАЦІЯ УКРАЇНИ, член Правління з 23.04.2012;

" ТОВ "УКРНЕТ", голова Товариства з 21.03.2014;

" SINOPTIK LIMITED, директор з 29.05.2015.

3. Близнюченко Вячеслав Валерійович - член Ради з 30.04.2015 по теперішній час, представник акціонера Грач Ольги Веніамінівни.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 8 років.
Освіта - вища:

" Київський національний економічний університет, "Економіка і підприємництво", 2001 (ступінь ба-калавра);

" Київський національний економічний університет, "Правознавство", 2002 (ступінь магістра).

Наукового ступеню, вченого звання не має.

Діяльність в якості посадової особи інших юридичних осіб протягом звітного періоду:

" ТОВ "УКРНЕТ", в.о. директора з 01.09.2010;

" ТОВ "ДЖОБ-СЕРВІС", директор з 14.04.2017.

4. Іртлач Михайло Олександрович - член Ради з 30.04.2015 по теперішній час, незалежний директор.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 10 років 01 міс.

Освіта вища: Дніпропетровський ордена Трудового Червоного Прапора гірничий інститут ім. Артема, "Економіка і організація гірничої промисловості", 1988. Наукового ступеню, вченого звання не має.

Посади в інших юридичних особах:

" ТОВ "Діджитал Десіжинс", директор з маркетингу з 29.12.2014.

5. Канфуї Іван Васильович - член Ради з 27.04.2018 по теперішній час, незалежний директор.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 5 років 7 міс.

Освіта вища: Харківський юридичний інститут ім.Ф.Е.Дзержинського, "Правознавство", 1981.

Науковий ступінь, вчене звання: кандидат юридичних наук.

Посади в інших юридичних особах:

" ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", начальник управління роботи з правоохоронними органами з 16.03.2018.

6. Широчин Станіслав Валерійович - член Ради з 27.04.2018 по теперішній час, незалежний директор.

Досвід роботи у банківській системі (з урахуванням роботи у складі Ради Банку) - 14 років.

Освіта вища: Київський ордена Леніна політехнічний інститут, "Інформаційно-вимірвальна

техніка", 1986.

Науковий ступінь, вчене звання: кандидат технічних наук.

Посади в інших юридичних особах: не має.

Таким чином, кожний з членів Ради є високо компетентним фахівцем в окремій галузі, та в той же час має досвід роботи в банківській системі України. Нинішній склад Наглядової ради має достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку з урахуванням його розміру та бізнес-моделі, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, а саме:

- " компетенції у сфері корпоративного управління;
- " компетенції у сфері банківського (зокрема, платіжного) бізнесу;
- " компетенції у сфері сучасних інформаційних технологій;
- " компетенції у сфері юриспруденції;
- " компетенції у сфері безпеки.

Це забезпечує прийняття компетентних рішень та контроль за діяльністю Банку.

Ефективність кожного окремого члена Ради ради може бути визначена його участю у роботі Ради та її комітетів:

Член Ради	Відсоток участі у засіданнях Ради	Відсоток участі у засіданнях комітетів Ради
Табачников О.Ю.	100%	Протягом звітного періоду не входив до складу комітетів Ради
Комісарук М.Б.	100%	Протягом звітного періоду не входив до складу комітетів Ради
Близнюченко В.В.	100%%	100%
Іртлач М.О.	94%	100%
Канфуї І.В.	81,25%	100%
Широчин С.В.	81,25%	100%

У звітному періоді члени Ради приймали активну участь в роботі Ради та її комітетів.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради:

Відповідність кандидатів у члени Ради вимогам, встановленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства, перевірялась Банком до їх обрання до складу Ради.

Розглянувши надані кандидатами документи та інформацію, Банк дійшов до висновку, що кандидати у члени Ради - незалежні директори відпо-відають вимогам ст.53-1 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

З метою здійснення поточного контролю за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх неза-лежності та для проведення оцінки незалежності, Радою Банку було прийнято рішення запровадити процедуру анкетування.

Результати оцінки незалежності кожного з незалежних членів Ради:

Незалежний член Ради Оцінка незалежності члена Ради

Іртлач М.О. Відповідає визначенню "незалежного директора", встановленому статтею 531 Закону України Про акціонерні товариства".

Щодо особи немає ознак, у зв'язку з відповідністю яким вона не може вважатися незалежним директором

Канфуї І.В. Відповідає визначенню "незалежного директора", встановленому статтею 531 Закону України Про акціонерні товариства".

Щодо особи немає ознак, у зв'язку з відповідністю яким вона не може вважатися незалежним директором

Широчин С.В. Відповідає визначенню "незалежного директора", встановленому статтею 531 Закону України Про акціонерні товариства".

Щодо особи немає ознак, у зв'язку з відповідністю яким вона не може вважатися незалежним директором

Вплив роботи Ради на фінансово-господарську діяльність Банку. Оцінка виконання Радою по-ставлених цілей.

Рада Банку протягом звітнього періоду, шляхом прийняття рішень з питань:

" функціонування системи внутрішнього контролю, управління ризиками, розгляду документів підрозділу внутрішнього аудиту, розгляду звітів Правління з питань виконання бюджету, бізнес-плану, стосовно фінансового результату Банку, розгляду питань, пов'язаних з проведенням зовнішнього аудиту Банку, здійснювала функції контролю та регулювання діяльності Правління Банку, захист інтересів вкладників та акціонерів Банку;

" затвердження організаційної структури Банку, штатного розкладу, погодження керівників структурних підрозділів тощо, забезпечувала можливість реалізації стратегії Банку та створювала для цього належні організаційні засади;

" проведення загальних зборів акціонерів та контролю за дотриманням вимог законодавства щодо розкриття Банком інформації в обсягах, встановлених законодавством, забезпечувала реалізацію прав акціонерів на управління Банком, а також на отримання інформації про господарську діяльність Банку;

" проведення Банком активних операцій, здійснювала безпосередній вплив на фінансовий результат діяльності Банку;

" проведення Банком операцій з пов'язаними особами (в тому числі, з посадовими особами Банку) відповідно до Статуту, внутрішніх документів Банку та з урахуванням чинного законодавства, здійснювала контролюючі функції щодо захисту прав вкладників, інших кредиторів, а також акціонерів Банку.

У звітному періоді чистий прибуток Банку склав 19 285 тис. грн. У 2018 році Банком виконано основні бізнес-показники, встановлені Бізнес-планом на рік. Так, зокрема, показник розміру активів виконано на 124%, чистого прибутку - на 134%. Фактів порушення встановлених Національним банком України нормативів не було. В ході перевірок, що проводились у звітному періоді, були виявлені окремі порушення, які на кінець звіт-ного періоду були усунуті або знаходилися у стані усунення. Банком сплачено штрафних санкцій згідно з акта-ми перевірки на загальну суму 1,4 тис.грн.. В Банку створена та функціонує система внутрішнього контролю, розпочато заходи щодо удосконалення корпоративного управління та системи управління ризиками відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових документів Національного банку України.

Таким чином можна вважати, що Рада Банку належним чином виконує поставлені цілі та функції.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом

останніх трьох років? 0

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
--	-----	----

Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так

Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

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

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

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

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Чинною редакцією Статуту Банку наявність органу контролю - ревізійної комісії (ревізора) не передбачено. Ревізор Банку востаннє проводив перевірку та готував звіт про підтвердження достовірності і повноти даних фінансової звітності Банку за 2015 рік. Перевірка здійснювалась відповідно до вимог законодавства та Статуту в чинній на дату перевірки редакції.	

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	CRISTELA LIMITED	637787	62,9155
2	Комісарук Борис Ізрайлевич		32,8878
3	Комісарук Михайло Борисович (опосередковано через CRISTELA LIMITED)		62,9155

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
20 000 005 496	0	Обмежень немає	

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

Прийняття рішення про обрання членів Наглядової ради Банку та про припинення їх повноважень, за винятком випадків, встановлених законодавством, належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку. Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради визначається Статутом Банку та Законом України "Про акціонерні товариства". Члени Наглядової ради Банку обираються загальними зборами строком на три роки у кількості не менше п'яти осіб з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів Наглядової ради Банку (незалежних директорів) шляхом кумулятивного голосування.

Обрання членів Наглядової ради в порядку кумулятивного голосування здійснюється відповідно до частини 4 статті 42 Закону України "Про акціонерні товариства".

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи

є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього абзацу не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого предста-вника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів згідно з частиною п'ятою цієї статті, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена На-глядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання акціо-нерним товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Загальні збори акціонерного товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повно-важень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються у випадках, визначе-них частиною 1 статті 57 Закону України "Про акціонерні товариства".

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку.

Прийняття рішення про призначення і звільнення, усунення від виконання обов'язків голови (в.о. голови) Правління Банку та членів Правління Банку, визначення кількісного складу Правління Банку належить до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

Наглядова рада приймає вищезазначені рішення в порядку, передбаченому Статутом та положенням про Наглядову раду: відкритим голосуванням на своїх засіданнях або шляхом проведення заочного голосування (опитування). Рішення Наглядової ради Банку є прийнятним, якщо за нього проголосувала проста більшість від кількісного складу Наглядової ради Банку включно із секретарем Наглядової ради Банку та/або якщо за нього проголосувало не менше три чверті голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку. В інших випадках рішення Наглядової ради Банку є не прийнятним.

Виплата винагород або компенсацій в разі звільнення посадових осіб в Банку не передбачена. З членами Наглядової ради здійснюється розрахунок відповідно до цивільно-правових договорів, укладених з ними. З членами Правління, які перебувають у трудових відносинах з Банком та отримують заробітну плату, в разі звільнення здійснюється розрахунок відповідно до трудового законодавства.

9) повноваження посадових осіб емітента

Член Наглядової ради має повноваження, шляхом участі у засіданнях Наглядової ради та голосування з питань порядку денного, брати участь у прийнятті Наглядовою Радою рішень, які спрямовані на захист прав акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку, на здійснення управління Банком в межах повноважень, визначених Статутом Банку та чинним законодавством України, на контроль та регулювання діяльності Правління Банку; брати участь у виконанні функцій та вирішенні питань, що знаходяться в компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України.

До повноважень голови Наглядової ради додатково входить:

- організація роботи Наглядової ради;
- скликання та проведення чергових/позачергових засідань Наглядової ради та головування на них;
- відкриття Загальних зборів;
- забезпечення регулярної комунікації Наглядової ради з головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю з метою ефективного управління Банком;
- планування діяльності Наглядової ради;
- організація перегляду (для актуалізації) не рідше одного разу на рік цього Положення, а також внутрішніх документів Банку, які підлягають затвердженню Загальними зборами та Наглядовою радою;
- організація взаємодії між комітетами (в разі їх створення) / членами Наглядової ради;
- забезпечення організації оформлення та збереження документації з роботи Наглядової ради, уключая протоколи засідань Наглядової ради та її комітетів.

До повноважень Секретаря Наглядової ради додатково входить:

- організація взаємодії Наглядової ради з акціонерами та інвесторами Банку;
- організація підбору незалежних членів Наглядової ради з огляду на забезпечення колективної придатності Наглядової ради, надання Загальним зборам результатів визначення відповідності профілю конкретного кандидата в члени Наглядової ради з числа кандидатів в члени Наглядової ради загальному профілю Наглядової ради для забезпечення можливості всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виваженого рішення про обрання нових членів Наглядової ради.
- У випадках відсутності з будь-яких причин голови Наглядової ради, його повноваження, які виконуються ним згідно цього Положення за межами засідань Наглядової ради, виконуються Секретарем Наглядової ради.

Голова/член Правління Банку має повноваження, шляхом участі у засіданнях Правління та голосування з питань порядку денного, брати участь у прийнятті Правлінням рішень, що спрямовані на здійснення управління поточною діяльністю Банку та які відносяться до визначеної законодавством, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради компетенції Правління.

Відповідно до встановленого в Банку розподілу обов'язків, пов'язаних з оперативним керівництвом діяльністю Банку, визначеного наказом голови Правління на підставі затвердженої Наглядовою радою Організаційної структури Банку, голова/член Правління Банку має повноваження здійснювати керівництво підпорядкованими йому Правління структурними підрозділами Банку.

До повноважень Голови Правління Банку додатково відноситься повноваження, визначені Статутом Банку:

- представництво Банку на підставі Статуту Банку без довіреності у відносинах з фізичними особами, усіма установами, підприємствами та організаціями, незалежно від форми власності, в т.ч. у судових органах України та інших держав;
- прийняття рішень щодо укладення Банком правочинів з надання банківських, фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, якщо ринкова вартість майна або послуг не перебільшує 5 (п'яти) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття рішень щодо укладення від імені Банку цивільно-правових та господарських правочинів з розпорядження майном та/або грошовими коштами Банку на суму до 1 (одного) відсотка вартості активів Банку включно за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- укладання договорів від імені Банку на підставі рішень органів управління та контролю Банку, прийнятих ними в межах компетенції, встановленої діючим законодавством України та цим Статутом.

- розподілення обов'язків між членами Правління Банку;
 - видача довіреностей від імені Банку без права передоручення для представництва Банку перед третіми особами на виконання дій від імені Банку без права укладання правочинів від імені Банку;
 - видача нотаріально посвідчених довіреностей посадовим особам Банку на укладення правочинів від імені Банку на підставі рішень Правління Банку, прийнятих в межах його компетенції;
 - видача нотаріально посвідчених довіреностей посадовим особам Банку на укладення правочинів від імені Банку на підставі рішень Наглядової ради Банку або Загальних зборів, прийнятих в межах їх компетенції;
 - прийняття рішень, пов'язаних з трудовими правовідносинами в Банку, за виключенням питань, які відносяться до компетенції органів управління та контролю Банку, в тому числі, але не виключно: укладення трудових договорів та їх припинення з працівниками Банку, застосування до них заходів заохочення та стягнення відповідно до чинного законодавства України та порядку, встановленого Правлінням Банку, встановлення розміру оплати праці працівників Банку, визначення розмірів додаткової заробітної плати, в т.ч. усіх видів надбавок та доплат в межах, встановлених чинним законодавством України, Колективним договором, Правлінням Банку, штатним розкладом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку;
 - призначення на посаду відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу після погодження його кандидатури, в т.ч. на посаду члена Правління Банку, Наглядовою радою Банку та Національним банком України;
 - призначення працівника, який виконуватиме обов'язки тимчасово відсутнього (відстороненого) відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу у разі його відсутності строком до чотирьох місяців у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням, відстороненням від посади згідно з рішенням Національного банку України, відстороненням від роботи в передбачених законодавством України випадках;
 - прийняття рішень щодо відрядження робітників Банку в межах України, а по узгодженню зі Наглядовою радою Банку, за її кордоном.
- Також голова Правління має повноваження здійснювати керівництво роботою Правління Банку, організувати роботу Правління, скликати засідання Правління.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Ми провели перевірку інформації, яка надана у Звіті керівництва (Звіті про управління) (далі скорочено - Звіт про управління), зокрема, в його розділі "Звіт про корпоративне управління" на їх відповідність вимогам Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV і Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (п.7 ст. 11) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 року № 373.

Відповідальність за своєчасне та достовірне розкриття інформації у Звіті про управління та у Звіті про корпоративне управління (складання та подання якого передбачено ст. 40, 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV) покладається на керівництво Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала у розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю, чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих виправлень та який їх характер, у разі якщо такі відхилення мають місце. Наша перевірка Звіту про управління не є аудитом, який виконується відповідно до міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншим за

своїм обсягом. Ми вважаємо, що у результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності до вимог розділу IV "Структура та зміст Звіту про управління" Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 №373 надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та розкрито у ньому інформація узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності, відповідає вимогам Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 №373 і не містить суттєвих викривлень.

Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному статтею 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

Банк у своїй діяльності дотримується положень Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 28.03.2007 року № 98 (втратила чинність через прийняття Методичних рекомендацій від 03.12.2018 р.), принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", який був затверджений Загальними зборами акціонерів Банку (протокол 11/14 від 25.04.2014), текст якого перебуває у публічному доступі за адресою: <http://fbank.com.ua/p165/4.pdf>.

Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. У Банку створена система органів корпоративного управління, діяльність яких регламентована внутрішніми Положеннями. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

Прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Банку відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту. Наявність фактів одночасного виконання членами Наглядової ради Банку інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) або надання послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору не виявлено.

У результаті аналізу та перевірки інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, нами встановлено, що його структура та зміст у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затверджених рішенням Комісії від 03.12.2013 № 2826, зареєстрованого Міністерством юстиції України 24.12.2013 № 2180/24713 (із змінами).

В даному розділі ми розкриваємо питання, які не розкриті в фінансовій звітності, а також питання, що потребують розкриття у відповідності до вимог ст.40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV, а саме:

Ми перевірили п.п. 1-4 Звіту про корпоративне управління Банку:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк;
- пояснення Банку, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;

- персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Банку, комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Ми також перевірили інформацію зазначену в п.п. 5-9 Звіту про корпоративне управління Банку, щодо яких висловлюємо свою думку :

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб Банку.

На нашу думку інформація, що викладена в пунктах 5-9 Звіту про корпоративне управління Банку розкрито у достатньому обсязі та відповідає фінансовій звітності та застосовним нормативно правовим вимогам.

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1) мета провадження діяльності фінансової установи.

Мета діяльності Банку - сприяння економічному розвитку України, отримання прибутку. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг юридичним і фізичним особам.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на дже-рело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Банк у звітному періоді дотримувався Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", який був затверджений Загальними зборами акціонерів Публічного АТ "Банк Фамільний" (протокол 11/14 від 25.04.2014), текст якого перебуває у публічному доступі за адресою: <http://fbank.com.ua/p165/4.pdf>. Банк не відхиляється від положень Кодексу корпоративно-го управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ".

3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники прямої істотної участі (акціонери Банку):

- CRISTELA LIMITED (КРИСТЕЛА ЛІМІТЕД) - зареєстрована як міжнародна комерційна компанія 14.01.2005 за №637787 Реєстратором компаній Британських Віргінських островів, адреса: а/я 3540, вул. Вотер-фронт Драйв, 19, Род-Таун, Тортола VG1110, Британські Віргінські Острови 19. Є власником 12 583 094 700 простих іменних акцій Банку загальною номінальною вартістю 125 830 947,00 гривень, що становить 62,9155% статутного капіталу Банку.

- Комісарук Борис Ізрайлевич - громадянин України, Ізраїль, м.Герцелія. Є власником 6 577 572 646 простих іменних акцій Банку загальною номінальною вартістю 65 775 726,46 гривень, що становить 32,8878% статутного капіталу Банку.

Спільно з асоційованою особою Комісаруком Михайлом Борисовичем є власником істотної участі в Банку в розмірі 95,8033%.

Власник опосередкованої істотної участі в Банку:

- Комісарук Михайло Борисович є власником істотної участі в Банку та опосередковано володіє 62,9155% статутного капіталу Банку через компанію CRISTELA LIMITED, в якій йому належить 100% статутного капіталу.

Спільно з асоційованою особою Комісаруком Борисом Ізрайлевичем має спільну істотну участь в Банку в розмірі 95,8033%.

Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних

систем Національного банку України було погоджене спільне набуття істотної участі в Банку асоційованими особами Комісаруком М.Б. та Комісаруком Б.І. (рішення від 29.02.2016 №94) та збільшення зазначеними особами істотної участі в Банку (рішення від 31.05.2017 №182).
Змін у складі власників істотної участі у 2018 році не було.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

На початок звітнього періоду кількісний склад наглядової Спостережної ради становив 5 осіб:

- Табачніков О.Ю. - Голова Спостережної ради;
- Комісарук М.Б. - член (секретар) Спостережної ради;
- Блантер М.Б. - член Спостережної ради;
- Близнюченко В.В. - член Спостережної ради;
- Іртлач М.О. - член Спостережної ради.

Було створено 2 комітети Спостережної ради Банку :

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку.

Річними загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2018 року було припинено повноваження членів Спостережної ради Банку, прийнято рішення визначити склад Спостережної ради - у кількості 6 членів, та обрано у члени Спостережної ради:

- Табачнікова Олександра Юхимовича - представника акціонера Комісарука Бориса Ізрайлевича;
- Комісарука Михайла Борисовича - представника акціонера CRISTELA LIMITED;
- Близнюченка Вячеслава Валерійовича - представника акціонера Грач Ольги Веніамінівни;
- Іртлача Михайла Олександровича - незалежного директора;
- Канфуї Івана Васильовича - незалежного директора;
- Широчина Станіслава Валерійовича - незалежного директора.

Рішенням Спостережної ради від 24.05.2018:

- було обрано Головою Спостережної ради Табачнікова О.Ю.;
- було обрано Секретарем Спостережної ради Комісарука М.Б..
- було обрано новий склад комітетів Спостережної ради:
- Комітет з питань аудиту: Іртлач М.О. (голова комітету), Близнюченко В.В.; Широчин С.В.;
- Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Банку: Близнюченко В.В. (голова комітету), Канфуї І.В., Іртлач М.О.

Подальших змін у складі Спостережної ради до кінця звітнього періоду не відбувалось.

Було змінено назву ради 17.07.2018 у зв'язку з державною реєстрацією нової редакції Статуту Банку, затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку 27.04.2018 року, протокол №18/18 від 27.04.2018.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

Станом 01.01.2019 Правління Банку має таку структуру:

- " Голова Правління - Долженко О.В.;
- " члени Правління:
- Квашнін О.С. - заступник голови Правління - начальник юридичного управління;
- Музика С.О. - заступник голови Правління - начальник відділу фінансового моніторингу;
- Резник Д.В. - заступник голови Правління - начальник управління казначейства та

операцій з цінними паперами.

У звітному періоді змінилась посада члена Правління Музики Світлани Олександрівни. Наглядною радою Банку (протокол № 41/2018 засідання Наглядної ради від 31.10.2018 року) заступника голови Правління - начальника відділу фінансового моніторингу і комплаєнс Музику Світлану Олександрівну було призначено на посаду заступника голови Правління - начальника відділу фінансового моніторингу з 01.11.2018 (у зв'язку зі змінами посадових обов'язків в частині виключення функцій щодо комплаєнс).

Також начальника управління казначейства та операцій з цінними паперами, члена Правління Банку Резника Дмитра Віталійовича було призначено Наглядною радою Банку (протокол № 41/2018 засідання Наглядної ради від 31.10.2018 року) на посаду заступника голови Правління - начальника управління казначейства та операцій з цінними паперами.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Наглядної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, не було.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

- Протягом року до Банку були застосовані заходи впливу у вигляді штрафних санкцій та письмових застережень:

- Банком сплачено штрафних санкцій згідно з актами перевірок:

1. Державної фіскальної служби - на загальну суму 1,0 тис.грн.;

2. Національного банку України - на суму 0,4 тис.грн.

- За результатами перевірок здійснених Національним банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, на Банк були накладені заходи впливу у вигляді письмових застережень.

Заходи впливу до членів Наглядної ради та Правління не застосовувались.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Винагорода голові та членам Правління сплачується у вигляді заробітної плати. У звітному періоді Правлінню було виплачено 1 305,4 тис.грн.

З членами Наглядної ради Банку 27.04.2018 укладено цивільно-правові договори. У звітному періоді винагорода членам Наглядної ради за цими договорами не виплачувалась. На останніх річних загальних зборах акціонерів (27.04.2018 року) було затверджено умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядної ради та розмір винагороди членів Наглядної ради, відповідно до яких винагорода незалежним членам ради Банку встановлюється у відсотковому співвідношенні до фінансового результату діяльності Банку за календарний рік, у якому член ради здійснював діяльність у раді Банку, пропорційно строку дії договору у цьому календарному році, та сплачується протягом 5 робочих днів після затвердження річними загальними зборами акціонерів річної фінансової звітності Банку, що підтверджена зовнішнім аудитором, та звіту про роботу ради.

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Банк обрав для себе наступну бізнес-модель, а саме: банк платіжного бізнесу, у зв'язку з розвитком власної Платіжної системи "FLASHPAY". Враховуючи обрану Банком бізнес-модель, на його роботу, до-сягнення цілей можуть вплинути такі ризики:

- ризик ліквідності - поточний і майбутній ризик стосовно доходів або капіталу, що

впливає з неможливості виконання Банком своїх зобов'язань на момент їх настання без понесення недопустимих втрат. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни або скорочення джерел фінансування, а також через нездатність розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їхньої вартості;

- ризик зміни процентної ставки, імовірність недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу (в разі можливих змін в кредитно-фінансовій політиці Національного банку України). Може виникнути внаслідок можливих несприятливих змін процентних ставок, зміни часової структури процентних ставок та форми кривої дохідності. Він може впливати на майбутні грошові потоки, справедливу вартість фінансових інструментів та, як наслідок, на прибутковість і капітал Банку;

- операційний ризик - ризик втрат, що виникає через неадекватні або недосконалі внутрішні процеси, системи, дії персоналу або в результаті впливу зовнішніх подій;

- комплаєнс ризик, юридичний ризик, пов'язаний із нестабільністю законодавства. 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. Основні фактори виникнення: невчасне оновлення внутрішніх документів банку; конфлікт інтересів при виконанні функціональних обов'язків; порушення строків надання та достовірності фінансової та статистичної звітності; внутрішнє і зовнішнє шахрайство тощо.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України Банк створив та постійно розвиває внутрішню систему оцінки та управління ризиками, що складається з постійного контролю за поточною діяльністю Банку, дотримання відповідних нормативів, планування основних показників діяльності Банку.

Стратегія управління ризиками Банку визначає загальні базові принципи, відповідно яким Банк формує систему управління ризиками. Банк в 2018 році використовував загальноприйняті методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками, що відображає розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками між Наглядовою радою, Правлінням, Кредитним комітетом, Комітетом з питань управління активами, пасивами і тарифами, Відділом управління ризиками, Відділом комплаєнс і методології, Відділом внутрішнього аудиту та Бізнес-підрозділами Банку.

Політика управління ризиками Банку спрямована на реалізацію комплексу заходів, за для досягнення цілей діяльності Банку та виконанню функцій в умовах невизначеності, недопущення можливих фінансових втрат, та визначає принципи управління ризиками Банку, класифікацію ризиків Банку, а також елементи системи управління ризиками Банку, в том числі ключові процеси та організаційну структуру управління ризиками.

Ключовими характеристиками системи управління ризиками є:

- формування чітких критеріїв з метою зменшення ризиків. Наглядовою радою банку встановлюється чітка стратегія управління ризиками;

- встановлення нормативів та лімітів. З метою контролю та управління ризиком встановлено ліміти на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе стосовно окремих контрагентів, пов'язаних з ними осіб та груп пов'язаних осіб, які сумісно та суттєво поєднують різні види ризиків у банківській та комерційній діяльності. Контроль ризиків, пов'язаних із такими лімітами, здійснюється на постійній основі;

- оцінка ризику;

- контроль ризику. Для зменшення ризиків Банк встановлює обмеження і доводить їх до виконавців за допомогою політик, положень, стандартів та процедур, які визначають обов'язки і

повноваження працівників. Ці контрольні обмеження є дієвими інструментами управління, які уточнюються в разі зміни умов або рівня прийнятності ризику.

- моніторинг ризику. Банк здійснює моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження його рівня та винятків із тих чи інших правил. Звіти про моніторинг є регулярними, своєчасними, точними та інформативними і надаються відповідним колегіальним органам та посадовим особам для вжиття необхідних заходів.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Відділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю в Банку. Протягом звітного року виконано 16 аудиторських перевірок згідно затвердженого плану на 2018 рік, зокрема: результатів річної інвентаризації, податкового обліку, річної фінансової звітності, статистичної звітності, кредитного ризику, функціонування системи управління інформаційною безпекою, дебіторської заборгованості, валютного законодавства, Платіжної системи "FLASHPAY", операцій казначейства на міжбанківському ринку та з цінними паперами, капіталу Банку, операцій Київського відділення, дотримання законодавства з питань фінансового моніторингу, аналіз ризиків Банку.

Розкриття інформації про систему внутрішнього аудиту в примітках річного фінансового звіту не передбачено.

Примітки є невід'ємною складовою фінансової звітності Банку. Склад та структура приміток визначається Банком з урахуванням вимог МСФЗ.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Таких фактів протягом 2018 року не було.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Таких фактів протягом 2018 року не було.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею; Банк визнає пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" із застосуванням ознак, зазначених у главі 3 розділу II Постанови Національного Банку України від 12.05.2015 № 315, а також застосовуючи професійне судження.

Пов'язаними з банком особами є:

- 1) контролери банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1-7, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через

трудові, цивільні та інші відносини.

В 2018 році Банк не укладав з пов'язаними особами угод з надання кредитів та залучення депозитів, а проводив операції в межах раніше укладених.

Зокрема, надано кредитів на загальну суму 94 тис.грн., а погашено 14 876 тис.грн., за цими операціями отримано доходів 707 тис.грн. Станом на 01.01.2019 заборгованість за кредитами пов'язаних осіб відсутня, а зобов'язання з кредитування становили 30 тис.грн.

Банк у звітному році уклав Договір купівлі - продажу цінних паперів (ОВДП) на суму 730 тис. грн. з фізичною особою, яка є пов'язаною з Банком особою. Дозвіл на проведення цієї операції надано Наглядовою радою.

Протягом звітного періоду розмір процентних витрат за коштами залученими на депозит (в якості застави за кредитними операціями) склав 240 тис.грн. проти 925 тис.грн. у попередньому періоді.

Протягом звітного періоду також проводились господарські операції з пов'язаними особами: з не-резидентом - за договорами з придбання програмних продуктів для функціонування ВПС "FLASHPAY", що загалом склало 9 771 тис.грн., проти 9 597 тис.грн. за попередній рік, з резидентами - за оренду виробничого обладнання та за надання послуг, виконання робіт - загалом на суму 545 тис.грн., проти 472 тис.грн. за попередній рік.

Протягом звітного періоду нові договори з акціонерами Банку не укладались. Станом на звітну дату діють угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу, розмір залучених коштів протягом року не змінювався і становить 2 000 тис.дол.США. Розмір процентних витрат за субординованим боргом Банку склав 5 583 тис.грн. проти 2 714 тис.грн. за попередній рік

Інформація про операції Банку із пов'язаними особами наведена також в Примітці "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації щодо аудо-торського висновку на надавались.

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року
Наглядовою радою Банку для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2018 рік обрано Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит" (ЄДРПОУ 37024556, свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4352, видане рішенням Ау-диторської палати України № 212/4 від 25.03.2010, чинне до 26.03.2020).

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

Дата видачі ліцензії 25.03.2010;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

До одного року (Договір про надання аудиторських послуг №01/78 від 24.09.2018: аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності ПрАТ "Банк Фамільний" за 2018 звітний рік)

перелік інших аудиторських послуг, що надавались такій фінансовій установі протягом року:

Договір №63/17 від 18.10.2017 про надання аудиторських послуг з ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД" (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575 від 04.06.1996 строком дії до 25.02.2021): проведення аудиторської перевірки річної

фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" за 2017 рік .

Договір №818 від 20.07.2018 про надання аудиторських послуг ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (Свідоцтво про включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 2315 від 30.03.01 року): прове-дення погоджених аудиторських процедур з питань підтвердження аудиторського висновку іноземного аудито-ра про фінансову звітність акціонера Замовника компанії "КРИСТЕЛА ЛІМІТЕД" (далі - Компанія) станом на 31.12.2017 року у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 08.09.2011 N 306.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитор:

Конфлікт інтересів відсутній. Суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

ТОВ "Укрвосток-аудит"(Код ЄДРПОУ 09321020)

Договір №А-18/09/2014 від 14.10.2014: про проведення обов'язкового аудиту річного звіту за 2014 рік;

Договір №02-09-15 від 02.09.2015: огляд проміжної фінансової звітності станом на 30.06.2015;

ТОВ "КІЇВАУДИТ" (код ЄДРПОУ 01204513)

Договір № 400/15-16 від 13.10.2015: проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності за 2015р.;

Договір №399/15-15 від 13.10.2015: проведення обов'язкової перевірки питань здійснення активних операцій банку з пов'язаними з банком особами;

Договір № 428 /15-15 від 14.12.2015: підтвердження висновків аудитора іноземної держави;

Договір № 493/16-16 від 01.06.2016: підтвердження наявності власних коштів та фінансового стану нерезиден-та;

Договір № 499/16-16 від 21.07.2016: підтвердження висновків аудитора іноземної держави;

Договір № 495/16-16 від 29.06.2016: огляд проміжної фінансової звітності станом на 30.06.2016;

Договір №580/17-17 від 11.05.2017: підтвердження висновків аудитора іноземної держави;

ТОВ Аудиторська фірма "Кадастр-Аудит" (Код ЄДРПОУ 31862920)

Договір № 2016/10-28/Б700 від 28.10.2016: перевірка повного пакету річної фінансової звітності за 2016 рік;

Договір № 2017/06-06/3000 від 06.06.2017: надання впевненості згідно з Міжнародним стандартом;

Договір № 2017/06-07/Б2410 від 06.07.2017: огляд проміжної фінансової звітності станом на 30.06.2017;

ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД" (ЄДРПОУ 20071290)

Договір №63/17 від 18.10.2017: проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності за 2017 рік;

Договір №67/17 від 23.11.2017: надання впевненості згідно з Міжнародним стандартом;

ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит" (код ЄДРПОУ 37024556)

Договір №01/78 від 24.09.2018: аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності за 2018 рік.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти

подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:
відсутні.

18) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг:

механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг в Банку регламентується чинним законодавством, зокрема, Конституцією України, Законом України "Про звернення громадян" та іншими законодавчими актами, яким встановлено порядок розгляду та обліку звернень і особистого прийому громадян в Банку, а також відповідальність за порушення законодавства України про звернення громадян.

В Банку також наявний механізм розгляду скарг у Платіжному проєкті, який міститься у Правилах ВПС "FLASHPAY".

Додатково, згідно вимог законодавства, на офіційному сайті Банку та ВПС "FLASHPAY" розміщено наступну інформацію: "Порядок вирішення спорів між учасниками ВПС "FLASHPAY" та платниками: для вирішення питань, що виникають з приводу переказів, здійснених за допомогою Платіжної системи, пропонуємо звертатися за телефоном (044) 257-20-14 та електронною адресою support@fbank.com.ua.";

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

особа, уповноважена розглядати скарги - Голова Правління Банку;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (хара-ктер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

скарги розглядаються відповідно до чинного законодавства України. Скарги, що надходили до Банку у звітному періоді, стосувались кредитних операцій Банку, та вирішувались в судовому порядку (у судовому порядку розглядається 3 позови стосовно надання банківських послуг);

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

- Амур-Нижньодніпровський районний суд м. Дніпропетровська, справа № 2/199/932/19. Фізичною особою-позивачем - позичальником за кредитом було подано зустрічну позовну заяву. Предмет розгляду - визнання кредитного договору недійсним. Розгляд справи триває.

- Броварський міськрайонний суд Київської області, справа № 361/747/18. Позивач - фізична особа - боржник. Предмет судового розгляду: визнання кредитного договору нікчемним, поточний стан справи у позові фізичної особи-позивача до Публічного акціонерного товариства "Банк Фамільний" про визнання недійсним кредитного договору відмовлено.

- Голосіївський районний суд міста Києва, справа № 200/10717/16. Позивач - фізична особа. Предмет судового розгляду: позов фізичної особи про визнання договору застави припиненим та зобов'язати банк вивести транспортний засіб із застави. Поточний стан справи: суддею постановлено ухвалу про прийняття цивільної справи до свого провадження.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Банк подає до Національного банку України інформацію про корпоративне управління, про окремі елементи корпоративного управління, про стан корпоративного управління за запитом

Національного банку, під час проведення перевірок в ході виконання Національним банком наглядових функцій. Згідно Закону України "Про банки та банківську діяльність" та нормативно-правових актів НБУ, Банк зобов'язаний подавати до Національного банку України документи/інформацію, що в тій чи іншій мірі стосуються корпоративного управління: документи для погодження статуту (змін до статуту) банку, інформацію про відкриття відокремленого підрозділу, про прийняття уповноваженим органом банку рішення про закриття відокремленого підрозділу, про внесення змін до положення про відокремлений підрозділ, про звільнення керівника (керівників) банку та про кандидатуру на призначення на цю посаду; обрання/призначення керівника банку, покладання виконання обов'язків керівника банку на іншу особу тощо, інформацію про зміни/перерозподіл повноважень і сфер відповідальності керівників банку, що відбулися або відбуватимуться внаслідок суттєвих змін у напрямках діяльності банку та/або структурі управління, включаючи зміну стратегії банку або змін у складі органу управління банку, а також подавати до НБУ документи щодо погодження керівників банку. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів ради банку, присутніх на засіданні. Банк подає Національному банку документи про структуру власності банку у випадках, в порядку та у строки, визначені відповідним нормативно-правовим документом НБУ.

Банк має забезпечити розміщення відомостей про остаточних ключових учасників у структурі власності банку, відомостей про власників істотної участі та схематичне зображення структури власності банку на веб-сайті банку в мережі Інтернет.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
CRISTELA LIMITED	637787	Британські Віргінські Острови, 3540 British Virgin, VG1110, Тортола, Род-Таун, Вотерфронт Драйв 19	12 583 094 700	62,9155	12 583 094 700	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Комісарук Борис Ізрайлевич			6 577 572 646	32,8878	6 577 572 646	0
Усього			19 160 667 346	95,8033	19 160 667 346	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	20 000 005 496	200 000 054,96	<p>Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, як резиденти, так і нерезиденти України, які набули право власності на акції Банку у порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку.</p> <p>Акціонери у порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку, мають право на участь в управлінні Банку, отримання інформації про господарську діяльність Банку, отримання дивідендів, отримання, у разі ліквідації Банку, частини його майна або вартості частини майна Банку та інші права, передбачені діючим законодавством.</p> <p>Акціонери Банку не мають переважного права на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до продажу третій особі.</p> <p>Акціонери Банку повинні забезпечити надання Правлінню Банку поштової адреси для листування. У випадку зміни поштової адреси для листування, акціонер зобов'язаний у десятиденний термін надати в письмовій формі інформацію про нову поштову адресу для листування Правлінню Банку.</p> <p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.</p> <p>Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p>	немає
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.04.2017	35/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066328	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,01	20 000 005 496	200 000 054,96	100
Опис	Продаж акцій на зовнішніх ринках не здійснювався. Торгівля акціями Банку не здійснювалась. Акції не включені до біржового реєстру фондових бірж. Фактів включення/виключення акцій до біржового реєстру фондових бірж у звітному періоді не було. Мета випуску акцій - збільшення статутного капіталу Банку. Здійснювалось приватне розміщення акцій.								

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
21.04.2017	35/1/2017	UA4000066328	20 000 005 496	200 000 054,96	20 000 005 496	0	0
Опис:							
Голосуючих акцій Банку, права голосу за якими обмежено, а також голосуючих акцій Банку, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, немає							

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	33 891	43 533	0	0	33 891	43 533
будівлі та споруди	21 515	22 067	0	0	21 515	22 067
машини та обладнання	1 388	1 620	0	0	1 388	1 620
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	1 710	1 710	0	0	1 710	1 710
інші	9 278	18 136	0	0	9 278	18 136
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	33 891	43 533	0	0	33 891	43 533
Опис	<p>Об'єкт основних засобів та нематеріальний актив визнається Банком в балансі, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.</p> <p>Усі основні засоби Банку під час первісного визнання обліковувались за історичною (первісною) собівартістю, до якої входять усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, введенням їх в експлуатацію.</p> <p>Після первісного визнання об'єкта основних засобів (крім об'єктів нерухомості) подальшу оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.</p> <p>Подальше визнання вартості об'єктів нерухомості відбувається за справедливою (ринковою) вартістю шляхом переоцінки на дату балансу. Переоцінка об'єктів нерухомості, що вже були переоцінені Банком, здійснюється щорічно. Результати переоцінки в бухгалтерському обліку відображаються в разі, якщо залишкова вартість об'єктів переоцінки суттєво (більше 10%) відрізняється від їх справедливої вартості на дату складання балансу.</p> <p>Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди.</p> <p>Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його вартість. Витрати на утримання основних засобів Банк визнає іншими операційними витратами.</p> <p>Строки корисного використання для основних засобів (ОЗ) визначені так: 1 рік для малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА), 12 років для решти О.З., для будівель - 100 років, а для нематеріальних активів (НМА) - 10 років.</p> <p>Перегляд строків корисного використання (експлуатації) у звітному році не здійснювалось.</p> <p>Первісна вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних</p>					

	<p>активів Банку на звітну дату складає 56 896 грн. проти 45 196 тис.грн. за попередній період.</p> <p>Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4 009 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з термінів корисного використання. Зміни методу нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду не відбувалось.</p> <p>Знос основних засобів, інших необоротних матеріальних активів Банку на звітну дату складає 13 270 тис грн. проти 11 305 тис.грн. за попередній період.</p> <p>Відсутні об'єкти основних засобів та нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, або стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.</p>
--	---

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	289	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	183 027	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	183 316	X	X
Опис	Інші зобов'язання включають залишки коштів банків, клієнтів, субординований борг, кредиторську заборгованість, інше			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Окопська Олена Володимирівна
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2798614545
Місцезнаходження	87500, Україна, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Казанцева, буд.19А, кв.37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №779/16
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.10.2016
Міжміський код та телефон	380501420333
Факс	
Вид діяльності	Оцінка нерухомих речей (нерухомого майна, нерухомості), у тому числі земельних ділянок та майнових прав на них
Опис	Надання послуг з незалежної оцінки нерухомості Банку та заставного майна

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37024556
Місцезнаходження	03179, Україна, Святошинський р-н, м. Київ, вул. Єфремова, буд. 9, кв5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 4352
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.03.2010
Міжміський код та телефон	380503845758
Факс	
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Надання аудиторських послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул.Тропініна, буд. 5-в.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1340
Найменування державного органу, що видав ліцензію	Національна комісія з цінних паперів та

або інший документ	фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	0445910429
Факс	0445910429
Вид діяльності	Центральний депозитарій
Опис	Надання депозитарних послуг

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	27.04.2018	Загальні збори акціонерів Банку	200 000	381 498	52,42	надано Банку попередню згоду на вчинення за рішенням Спостережної ради значних правочинів з надання банківських та інших фінансових послуг і операцій з фінансовими	02.05.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203

						активами Банку у сумах до 200 000 тис.грн. включно, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття рішення річними загальними зборами акціонерів.		
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" 27.04.2018 (протокол річних загальних зборів акціонерів №18/18 від 27.04.2018) надано Банку попередню згоду на вчинення за рішенням Спостережної ради значних правочинів з надання банківських та інших фінансових послуг і операцій з фінансовими активами Банку у сумах до 200 000 тис.грн. включно, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття рішення річними загальними зборами акціонерів. Гранична сукупна вартість правочинів 200 000 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 381 498 тис.грн.. Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 52.42%. Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 005 496 . Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 20 000 005 496. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 005 496, "проти" прийняття рішення": 0.

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	28.02.2018	Наглядова	50 000	290 289	17,22	Розміщення	28.02.2018	01.03.2018	http://www.fbank.co

		рада Банку				коштів Банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 50 000 тис.грн. на тендері 28.02.2018 на строк <вернайт>.			m.ua/index.php?p=203
Опис:									
28.02.2018 Спостережною радою банку прийнято рішення (Протокол Спостережної ради №07/2018 від 28.02.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення коштів банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 50 000 тис.грн. на тендері 28.02.2018 на строк <вернайт>. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 50 000 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 290289 тис.грн.. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 17.22%.									
2	28.02.2018	Наглядова рада Банку	60 000	290 289	20,67	Розміщення коштів Банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 60 000 тис.грн. на тендері 01.03.2018 на строк <вернайт>.	01.03.2018	01.03.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203
Опис:									
28.02.2018 Спостережною радою банку прийнято рішення (Протокол Спостережної ради №07/2018 від 28.02.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення коштів банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 60 000 тис.грн. на тендері 01.03.2018 на строк <вернайт>. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 60 000 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 290289 тис.грн.. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20.67%.									
3	02.03.2018	Наглядова рада Банку	55 000	290 289	18,95	Розміщення коштів Банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 55 000 тис.грн. на тендері	02.03.2018	03.03.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203

						02.03.2018 на строк 14 днів.			
Опис:									
02.03.2018 Спостережною радою банку прийнято рішення (Протокол Спостережної ради №08/2018 від 02.03.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення коштів банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 55 000 тис.грн. на тендері 02.03.2018 на строк 14 днів. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 55 000 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 290289 тис.грн.. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18.95%.									
4	06.07.2018	Наглядова рада Банку	95 000	381 498	24,9	Розміщення коштів Банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 95 000 тис.грн. на тендері 06.07.2018 на строк 14 днів.	06.07.2018	09.07.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203
Опис:									
06.07.2018 Спостережною радою банку прийнято рішення (Протокол Спостережної ради №28/2018 від 06.07.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення коштів банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 95 000 тис.грн. на тендері 06.07.2018 на строк 14 днів. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 95 000 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 381498 тис.грн.. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 24.90%.									
5	20.07.2018	Наглядова рада Банку	60 000	381 498	15,73	Розміщення коштів Банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 60 000 тис.грн. на тендері 20.07.2018 на строк 14 днів.	20.07.2018	23.07.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203
Опис:									
20.07.2018 Спостережною радою банку прийнято рішення (Протокол Спостережної ради №31/2018 від 20.07.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення коштів банку у депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 60 000 тис.грн. на тендері 20.07.2018 на строк 14 днів. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 60 000 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 381498 тис.грн.. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 15.73%.									
6	22.12.2018	Наглядова рада Банку	50 000	381 498	13,11	Розміщення вільних коштів Банку	22.12.2018	26.12.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203

						в депозитні сертифікати Національного банку України на тендері 22.12.2018, на строк <вернайт>, в сумі 50 000 000,00 грн.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

22.12.2018 Наглядовою радою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <БАНК ФАМІЛЬНИЙ> прийнято рішення (Протокол Наглядової ради №47/2018 від 22.12.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України на тендері 22.12.2018, на строк <вернайт>, в сумі 50 000 000,00 грн.(п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.).
Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 50 000 000,00 грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 381 498 тис.грн..
Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,11%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 6 голосів, кількість голосів, що проголосували <за> прийняття рішення, - 6 голосів, <проти> - немає.

7	28.12.2018	Наглядова рада Банку	75 000	381 498	19,66	Розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України на тендері 28.12.2018, на строк 14 днів, в сумі 75 000 000,00 грн.	28.12.2018	28.12.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203
---	------------	----------------------	--------	---------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

28.12.2018 Наглядовою радою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <БАНК ФАМІЛЬНИЙ> прийнято рішення (Протокол Наглядової ради №49/2018 від 28.12.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України на тендері 28.12.2018, на строк 14 днів, в сумі 75 000 000,00 грн. (сімдесят п'ять мільйонів гривень 00 коп.).
Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 75 000 000,00 грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 381 498 тис.грн..
Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 19,66%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 6 голосів, кількість голосів, що проголосували <за> прийняття рішення, - 6 голосів, <проти> - немає.

8	28.12.2018	Наглядова рада Банку	70 000	381 498	18,35	Розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України	29.12.2018	29.12.2018	http://www.fbank.com.ua/index.php?p=203
---	------------	----------------------	--------	---------	-------	---	------------	------------	---

						на тендері 29.12.2018, на строк <овернайт>, в сумі 70 000 000,00 грн.			
Опис:									
<p>28.12.2018 Наглядовою радою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <БАНК ФАМІЛЬНИЙ> прийнято рішення (Протокол Наглядової ради №50/2018 від 28.12.2018) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку України на тендері 29.12.2018, на строк <овернайт>, в сумі 70 000 000,00 грн. (сімдесят мільйонів гривень 00 коп.).</p> <p>Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 70 000 000,00 грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 381 498 тис.грн..</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18,35%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 6 голосів, кількість голосів, що проголосували <за> прийняття рішення, - 6 голосів, <проти> - немає.</p>									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 398	6 872
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	16 142	69 907
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 497	16 587
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	273 997	216 568
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	19	19
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	43 626	33 891
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	30 421	37 654
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	369 100	381 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	12 421	4 300
Кошти клієнтів	2010	60 354	107 010
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	289	289
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	47 356	45 571
Субординований борг	2100	62 896	57 829
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	183 316	214 999
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	20 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	11 717	11 717
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-25 933	-45 218
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	185 784	166 499
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	369 100	381 498

Примітки: Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2019 року

Керівник

О.С.Квашнін

Арнанія І.Ю. (044) 257-20-14

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

І.С.Резник

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	30 733	19 259
Процентні витрати	1005	-6 052	-3 671
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	24 681	15 588
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	31 532	26 040
Комісійні витрати	1045	-19 044	-15 720
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	70	-143
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-92	1 002
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-1 651	-1 613
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	4 008	3 889
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-20 219	-21 986
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	19 285	7 057
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	19 285	7 057
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	19 285	7 057
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	1 916
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	-357
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	1 559
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	19 285	8 616
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	19 285	7 057
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	19 285	8 616
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2019 року

Керівник

О.С.Квашнін

Арнанія І.Ю. (044) 257-20-14
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

І.С.Резник

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	0	11 717	-45 218	166 499	0	166 499
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	19 285	19 285	0	19 285
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	0	11 717	-25 933	185 784	0	185 784

Примітки: Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2019

Керівник

О.С.Квашнін

Арнанія І.Ю. (044) 257-20-14
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
І.С.Резник
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	28 243	19 467
Процентні витрати, що сплачені	1015	-180	-2 136
Комісійні доходи, що отримані	1020	30 760	26 220
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-18 030	-16 632
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	70	-143
Інші отримані операційні доходи	1100	3 725	3 821
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-8 691	-7 941
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-9 559	-7 627
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	26 338	15 029
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	1 752
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-58 544	-52 325
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	53 806	-44 426
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	17 238	7 662
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	8 051	-4 230
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	8 121	3 599
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-46 689	41 860
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	771	12 927
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	9 092	-18 152
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 878	-1 490
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	2
Придбання нематеріальних активів	2130	-9 822	-9 597
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-11 700	-11 085
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	80 000
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	28 067
Погашення субординованого боргу	3070	-774	-82 856
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-774	25 211
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-92	1 002
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-3 474	-3 024
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	6 872	9 896
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	3 398	6 872

Примітки: Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2019 року

Керівник

О.С.Квашнін

Арнанія І.Ю. (044) 257-20-14

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

І.С.Резник

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2019 року

Керівник

О.С.Квашнін

Арнанія І.Ю. (044) 257-20-14
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

І.С.Резник

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2018 рік

1.

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"

Місцезнаходження: 03039, м. Київ, пр. Голосіївський, 26-А

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна

Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" (далі - Банк, або ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ") має право надавати та надає банківські послуги визначені Законом України "Про банки і банківську діяльність", діє у порядку згідно з законодавством України, Статуту Банка (стаття 3 "Види діяльності банку"), та на підставі Банківської ліцензії від 14.11.2011 №145.

У звітному періоді відбулась зміна типу товариства з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", держреєстрація змін до Статуту відбулася 24.07.2018 р.

У звітному періоді Банк мав структурні підрозділи в основних фінансово-промислових центрах України: безбалансові відділення у м.Київ, м.Дніпро, м.Одеса.

Банк має право надавати та надає фінансові послуги. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України (далі - НБУ).

Банк має право здійснювати та здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі Ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1. депозитарна діяльність депозитарної установи (від 02.07.2014 №286924);
2. дилерська діяльність (від 28.05.2015 №642048).

Банк має право здійснювати та здійснює валютні операції на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 11.08.2014 №145-2.

Комітет НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем 29 грудня 2017 року прийняв рішення №444 про розподіл банків на групи на 2018 рік. ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" належить до групи банків з приватним капіталом - це банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один або кілька приватних інвесторів, які прямо та / або опосередковано володіють не менш ніж 50% статутного капіталу Банку.

Протягом звітного періоду Банк був платоспроможним, з необхідним рівнем капіталу 200 млн. грн.

Правління Банку обізнане у банківській справі та розуміє ризики, що притаманні діяльності Банку. Наглядовою радою здійснюється постійний контроль за діяльністю установи.

Банк обслуговує клієнтів усіх форм власності, залучає та розміщує грошові вклади, надає всі види банківських послуг відповідно до отриманої ліцензії Національного банку України.

Основними активними операціями протягом звітного періоду були операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщення коштів на міжбанківському ринку, придбання облігацій внутрішньої державної позики.

Згідно зі стратегією розвитку, основні зусилля Банк спрямовує на розвиток Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY" (далі - ВПС "FLASHPAY").

ВПС "FLASHPAY" діє на підставі Правил ВПС "FLASHPAY", узгоджених НБУ (Свідоцтво № 19 від 14.08.2014р.).

Основним напрямом діяльності Банку обрано розвиток партнерської мережі з метою здійснення платежів фізичних осіб за товари і послуги як через ВПС "FLASHPAY", так і на підставі договорів, укладених поза її межами. Цей напрям діяльності має на меті також позиціонування Банку у якості інтегратора періодичних платежів населення.

В своїй діяльності Банк використовує сучасні телекомунікаційні, міжнародні інформаційні та платіжні системи: SWIFT, Укрдилінг, системи електронної пошти та електронних платежів

Національного банку України. Для забезпечення комплексного та якісного обслуговування клієнтів використовується система дистанційного обслуговування клієнтів "Клієнт-банк".

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової та статистичної звітності Банк використовує програмне забезпечення САБ "Scrooge-III", ПЗ "М.Е.Дос", ПЗ "Акцент".

З метою залучення нових партнерів Банк розміщує відповідну інформацію на власному веб-сайті www.fbank.com.ua. На цьому ж сайті Банком у якості Платіжної організації розміщується інформація щодо ВПС "FLASHPAY".

Спеціалізація та стратегічна мета Банку

Банк входить до складу банківської системи України та є універсальним банком, діяльність якого поширюється на всю територію України.

Банк був і залишається відкритою та прозорою фінансовою структурою та вважає це пріоритетом в подальшій діяльності.

Статут Банку визначає ціль та предмет діяльності Банку, а саме:

" мета діяльності Банку - сприяння економічному розвитку України, отримання прибутку;

" предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг юридичним і фізичним особам.

Для визначення шляхів розвитку Банку та пріоритетності завдань в Банку були розроблені та впроваджені Стратегічний план розвитку ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" на 2018-2020 р.р. та Бізнес-план на 2018 рік.

Стратегічним та Бізнес-планом Банку було визначено наступні цілі:

Щодо фінансової політики:

" Розмір активів Банку на кінець дня 31.12.2018 року не менш 296 млн. грн.

" Кількість та загальна сума переказів, здійснених через ВПС "FLASHPAY" та в цілому в рамках проекту з приймання платежів за 2018 р. не менш за 37,2 млн. шт. на загальну суму 3,23 млрд. грн.

" Суворе дотримання усіх економічних нормативів Банку, а також організаційно-правових вимог до платіжних систем в Україні.

" Забезпечення безперервності діяльності ВПС "FLASHPAY" та планових операційних показників діяльності (кількість та сума операцій; час, необхідний для оброблення транзакцій, тощо).

" Ріст прибутковості продажів послуг Банку за рахунок постійного моніторингу ринку, вивчення і формування потреб своїх клієнтів та партнерів у банківських послугах, прагнення до інноваційності своїх продуктів.

Зазначені цілі було у цілому досягнуто, зокрема:

" Розмір активів Банку на кінець дня 31.12.2018 року становив 369 млн. грн.

" Кількість та загальна сума переказів, здійснених через ВПС "FLASHPAY" та в цілому в рамках проекту з приймання платежів за 2018 р. становила 67 млн. шт. та 9,3 млрд. грн.

" Щодо виконання функцій Платіжної організації, розрахункового банку та учасника ВПС "FLASHPAY":

- укладення договорів на прийом платежів із загальнонаціональними і регіональними постачальниками послуг населенню (далі - Постачальники), в першу чергу, з провайдерами послуг зв'язку, комунальними підприємствами, провайдерами доступу до Інтернет та телебачення (протягом 2018 року в Україні діяло близько 5 тис. провайдерів), кредитними спілками тощо;

- залучення банківських та небанківських фінансових установ, а також інших суб'єктів господарювання (в якості агентів Банку) для приймання переказів на користь Постачальників на підставі партнерських договорів та договорів про участь в ВПС "FLASHPAY", а також для приймання переказів на користь інших отримувачів, створення, завдяки цьому, розгалуженої, багатоканальної мережі пунктів прийому платежів (далі - ППП) населення, яка включає:

" мережу програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі - ПТКС);

" мережу фінансових установ-партнерів, що приймають перекази через власні каси, банкомати і ПТКС та Інтернет, а також укладають власні договори із постачальниками послуг з їх подальшою реєстрацією у ВПС "FLASHPAY";

" власний та партнерський мобільний і Інтернет-банкінг.

- постійне удосконалення фінансових та програмних продуктів, що забезпечують клієнтам можливість здійснення періодичних платежів та грошових переказів;

- комплексне розрахункове обслуговування клієнтів - фізичних осіб, а також розробка і постійне вдосконалення пакету послуг які є пріоритетними для цієї цільової групи;

- обслуговування клієнтів - суб'єктів господарювання, в тому числі, учасників ВПС "FLASHPAY та агентів Банку;
 - розрахунково-касове обслуговування клієнтів - юридичних осіб, що не вимагають великих обсягів кредитування.
 - " Щодо внутрішньої (управлінської) політики
 - підтримка високої якості послуг;
 - адаптація своєї організаційної структури і системи управління під ефективне рішення визначених завдань;
 - постійне вдосконалення системи ризик-менеджменту.
 - " Щодо кадрової і технологічної політики
 - формування та підтримання штату співробітників, здатних вирішувати вищезгадані завдання, заохочення співробітників, які здатні і бажають вносити вклад в здійснення місії Банку, надання їм можливості для професійного росту, створення корпоративної культури, що асоціює успіхи Банку і успіхи його співробітників.
 - здійснення роботи на основі передових технологій та автоматизації процесів. Широке впровадження їх в роботу Банку, постійне вдосконалення інформаційних технологій і дистанційних форм обслуговування клієнтів.
- Банк формулює свою місію так:
 "Сприяння розвитку системи безготівкових розрахунків в Україні шляхом виконання функцій Платіжної організації, розрахункового банку та учасника ВПС "FLASHPAY".

Інформація про участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі-ФГВФО). Дата реєстрації 02.09.1999р., реєстраційний №066. Банк має оновлене Свідоцтво учасника №063 від 29.10.2012 р.

Інформація про участь Банку у ФГВФО, інша обов'язкова інформація щодо обов'язкового інформування вкладників Банку розміщена в місцях обслуговування клієнтів, в мережі Інтернет на власному веб-сайті www.fbank.com.ua.

Частка керівництва в акціях та власники істотної участі в Банку

Частка керівництва в акціях відсутня, оскільки члени Правління Банку не є його акціонерами.

Станом на кінець 2018 року, Статутний капітал Банку становить 200 000 054,96 грн. (двісті мільйонів п'ятдесят чотири гривні дев'яносто шість копійок).

Власниками істотної прямої участі в Банку на кінець звітного періоду є:

CRISTELA LIMITED - іноземний інвестор, країна реєстрації - Британські Віргінські Острови (62,9155%);

Громадянин України Комісарук Борис Ізрайлевич (32,8878%).

Спільну істотну участь в Банку у розмірі 95,8033% мають асоційовані особи громадяни України Комісарук Михайло Борисович та Комісарук Борис Ізрайлевич.

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена Правлінням для передачі зовнішнім аудиторам 25.02.2019, до випуску 22.04.2019.

2.

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

Розуміючи значущість зовнішнього оточення для ухвалення ефективних управлінських рішень, а також той факт, що загальне середовище не піддається контролю з боку Банку і його поведінка не може бути прогнозована з абсолютною точністю, керівництво Банку здійснює його моніторинг.

Протягом останніх років банки працюють у складному економічному середовищі. Економічна криза і девальвація гривні негативно впливають на банківський сектор.

Протягом попереднього звітного року очищення банківського сектору завершено, основні ризики банківського сектору зменшилися. Покращилася оцінка ризиків капіталу, прибутковості та ліквідності. Водночас практично не змінилися валютний ризик, оскільки частка банківських активів та пасивів у іноземній валюті досі висока, та кредитний, адже процес реструктуризації корпоративних кредитів просувається повільно. Юридичний ризик зріс через нелогічні рішення судів, що нівелюють права

кредиторів на звернення стягнення на предмет застави.

Макроекономічне середовище залишалося в цілому сприятливим для банківського сектору, хоча припинення торгівлі з неконтрольованими територіями і призвело до вповільнення економіки.

При розробці стратегії розвитку Банк вважає, що в умовах фінансово-економічної і політичної нестабільності, курсових коливань, найпривабливішими можуть стати розрахункові операції. Крім того в умовах банківської кризи може з'явитися можливість залучення до розрахункового обслуговування клієнтів тих фінансових установ, які не зможуть забезпечити своєчасне здійснення платежів.

У сегменті прийому періодичних платежів населення функціонують банки та небанківські фінансові установи, співпраця з якими дозволить Банку та ВПС "FLASHPAY" збільшити прибутковість своєї роботи.

Загальне й конкурентне середовища взаємозалежні й постійно змінюються. Тому основні показники та напрямки роботи, зазначені у Бізнес-плані, оперативно переглядаються Правлінням та Наглядовою радою Банку.

Для того щоб Банк міг результативно вивчати стан компонентів загального й конкурентного оточення, у ньому створена спеціальна система відстеження зовнішнього середовища, що припускає:

- " аналіз матеріалів, опублікованих у книгах, журналах, Інтернет і інших інформаційних виданнях;
- " участь у професійних конференціях та нарадах, робочих групах;
- " аналіз досвіду діяльності Банку та інших ПС, банків і фінансових компаній;
- " вивчення думки співробітників Банку, клієнтів та партнерів Банку;
- " проведення засідань колегіальних органів Банку та ВПС "FLASHPAY".

Вивчення компонентів зовнішнього середовища має на меті не виключно констатацію компонентів оточення Банку, але і виявлення тенденцій та напрямків його розвитку.

Прогнозування тривалого розвитку Банку та ВПС "FLASHPAY" пов'язується із розширенням та удосконаленням партнерських відносин Банку, зокрема в межах ВПС "FLASHPAY", з цим напрямком будуть пов'язані і подальші відстеження аспектів економічного середовища, що впливатимуть на діяльність Банку.

Основним джерелом фінансування розвитку Банку, яке передбачене у Програмі капіталізації, є прибуток від поточної діяльності.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Під час підготовки фінансової звітності за 2018 рік ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 року №373 (із змінами і доповненнями).

Протягом звітного періоду та під час складання фінансової звітності Банк використовував нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Банк протягом діяльності, що триває, та під час складання фінансової звітності застосовує основні принципи бухгалтерського обліку:

- " повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- " превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- " автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку;
- " безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься у неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скорочення масштабів діяльності, це повинно бути враховано у фінансовій звітності;
- " нарахування та відповідність доходів та витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх

виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

" послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового об'рунтування і розкриття у фінансових звітах;

" історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються переважно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату. Немонетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в національній валюті (гривні) за курсом на дату здійснення операції.

Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку - це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються установою банку для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" будується у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу - звіту про фінансовий стан Банку (Баланс), основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Визначення, класифікація та подання фінансових інструментів, розкриття інформації про фінансові інструменти здійснюються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання". Визнання та оцінка розглядаються в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", який впроваджено з 01.01.2018р. з метою заміни МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Фінансовий інструмент (далі - ФІ) - будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив (далі - ФА) - грошові кошти, інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, контрактне право отримувати грошові кошти (або інший фінансовий актив) від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи або фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, контракт, розрахунки за яким можна здійснювати власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання за певних умов.

Фінансове зобов'язання (далі - ФЗ) - контрактне зобов'язання надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання; контрактне зобов'язання обмінювати фінансові активи або фінансові зобов'язання за умов, які є потенційно несприятливими, контракт, розрахунки за яким можна здійснювати власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання за певних умов.

Власний капітал визначається як "активи мінус зобов'язання". Інструмент власного капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує таку залишкову частку. Якщо існує зобов'язання суб'єкта господарювання надати грошові кошти іншому суб'єкту господарювання, інструмент є зобов'язанням, незалежно від правової деномінації. Певні зобов'язання, якщо вони виникають тільки при ліквідації суб'єкта господарювання, класифікуються як інструменти власного капіталу.

Згортання ФА і ФЗ дозволяється тільки тоді, коли існує юридично забезпечене право на згортання визнаних сум. Умовне право на їх згортання, таке як в основній угоді про взаємну компенсацію зобов'язань, що стає юридично забезпеченим тільки після того, як відбудеться майбутня подія, не відповідає умовам згортання.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)

витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання:

" вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.;

" справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

- Рівень 1 - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

- Рівень 2 - це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

- Рівень 3 - це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження);

" амортизованою собівартістю - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Після первісного визнання Банк оцінює фінансовий актив за:

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід,
- справедливою вартістю через прибуток або збиток

на основі обох таких критеріїв:

1. бізнес-моделі з управління фінансовими активами; та
2. установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

1. фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

1. фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

" фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю;

" фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності в Банку відсутні.

Банк здійснює постійний контроль достовірної оцінки активів і зобов'язань, зокрема об'єктивної їх класифікації, бухгалтерського обліку, визнанням зменшення корисності активів. Служба внутрішнього аудиту виконує перевірки з зазначених питань.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк під час первісного визнання якогось фінансового активу або фінансового зобов'язання оцінює їх за справедливою вартістю плюс витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання або емісії такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання - це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту.

Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання. Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення.

Банк самостійно визначає кредитну політику, встановлює процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях з огляду на ринкові умови.

У разі зміни поточних ринкових умов або поточних ринкових ставок, які стягуються банками чи іншими учасниками фінансового ринку за подібними борговими інструментами, з метою уникнення неринкових операцій Банк переглядає свою кредитну політику в частині процентних ставок.

Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються в суму дисконту/премії за цим фінансовим інструментом.

Банк визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та номінальною вартістю (сумою фактично наданих/отриманих коштів) в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового інструменту за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Відповідно до облікової політики Банку щодо кредитних операцій справедлива вартість визнається:

" за кредитами, що надаються по затвердженим програмам кредитування - ефективна ставка відсотка, яка розраховується на день надання кредиту з урахуванням затверджених процентної ставки і комісій, що утримуються з позичальника;

" за кредитами, що надаються на індивідуальній основі - ефективна ставка відсотка, за якою на цю ж дату надавалися рішенням Правління Банку кредити за подібними не фінансовими умовами (строк, сума, умови погашення).

В бухгалтерському обліку прибуток/збиток "першого дня" обліковується за рахунками інших операційних доходів/витрат.

Суми неамортизованого дисконту/премії амортизуються щомісячно протягом строку дії фінансового інструмента в кореспонденції з рахунками процентних доходів (витрат) із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Облік операцій з цінними паперами ведеться за датою розрахунку. Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, що придбаваються за результатами аукціону Національного банку України з розміщення ОВДП у первинного дилера, визначається на рівні вартості за договором, на підставі якого купуються цінні папери у вказаного первинного дилера.

Інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів Банку наведена у примітці "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

4.3. Зменшення корисності фінансових активів

На кожну дату балансу Банк оцінює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Для визначення значного зростання кредитного ризику Банк порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому об'рунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Банк визнає зменшення корисності за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, а саме:

- " кредити та заборгованість банків;
- " кредити та заборгованість клієнтів;
- " інвестиції у цінні папери;
- " інші активи.

Порядок знецінення фінансових активів визначають внутрішні Положення щодо формування та використання резервів за активними операціями Банку згідно з МСФЗ.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив припиняє визнаватися у наступних випадках:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність;
- 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.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, якщо воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови 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 та інший сукупний дохід.

Порядок припинення визнання фінансових інструментів визначає внутрішній Порядок роботи з боржниками.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Банк зазначає, що грошові кошти та їх еквіваленти на звітну дату складають 3 398 тис.грн. проти 6 872 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Грошові кошти та їх еквіваленти") та розподіляються наступним чином:

- " готівкові кошти (в касі Київського відділення, в терміналах Банку);
- " кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів);

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов'язкових резервів в Національному банку України, кошти на накопичувальному рахунку Національного банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

Банк зазначає, що на звітну дату в складі грошових коштів та їх еквівалентів відсутні суми, до яких встановлено обмеження щодо їх використання.

4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Відповідно до поточних регуляторних вимог Національного банку України щодо порядку формування комерційними банками України обов'язкових резервів, у Банку відсутні обов'язкові резерви, що обліковуються на рахунках Національного банку України.

4.7. Кредити та заборгованість банків

Банк зазначає, що кошти в інших банках на звітну дату складають 16 142 тис.грн. проти 69 907 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Кредити та заборгованість банків") та розподіляються наступним чином:

- депозити в інших банках;
- кореспондентські рахунки в банках (Україні).

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань, обліковується за амортизованою вартістю.

Доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту/премії за цим фінансовим інструментом. Дисконт/премія амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів визнаються, якщо Банк надає грошові кошти без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

Кредити обліковуються у балансі за чистою реалізаційною вартістю у сумі 1 497 тис.грн. за звітний період проти 16 587 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Кредити та заборгованість клієнтів"). В звітному періоді частина заборгованості списана з балансу за рахунок сформованого резерву в сумі 44 тис. грн.

Банк здійснює кредитні та вкладні (депозитні) операції відповідно до вимог законодавства України і відображає в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від категорії контрагентів, виду кредиту/депозиту і строків їх використання.

Кредити надані клієнтам під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, тобто в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями.

Доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту/премії за цим фінансовим інструментом. Дисконт/премія амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Кредитні взаємовідносини регламентуються на підставі кредитних угод, які укладаються між Банком та позичальником у письмовий формі. В угодах визначаються взаємні обов'язки і відповідальність сторін.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни погашення). Процентні доходи в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості активу.

Зменшення корисності активу відбувається тоді, коли існують об'єктивні свідчення зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що настали після первинного визнання активу (випадок виникнення збитків) і така подія (події) збитку впливає (впливають) на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу, які можливо достовірно оцінити.

Зменшення корисності активів в обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для фінансових активів.

Банк з метою забезпечення стабільної діяльності та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтами зобов'язань за кредитним договором передбачає можливість реструктуризації кредитної заборгованості.

4.9. Інвестиції в цінні папери

На кінець дня 31 грудня звітного періоду інвестиції в цінні папери Банку складають у сумі 273 997 тис.грн. проти 216 568 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка "Інвестиції в цінні папери") та розподіляються наступним чином:

" облігації внутрішньої державної позики емітовані Міністерством Фінансів України;

" депозитні сертифікати НБУ;

" акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Інвестиції в депозитні сертифікати Національного банку України та акції, які передбачається утримувати до погашення.

Інвестиції в цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за ціною придбання, тобто за первісною (історичною) собівартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів, крім витрат на операції з придбання боргових цінних паперів, які відображаються за рахунками з обліку дисконту(премії) на дату їх придбання.

На дату балансу інвестиції в цінні папери відображаються за амортизованою собівартістю.

Процентні цінні папери передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки.

Відсотки за придбаними цінними паперами нараховуються відповідно до умов емісії цих цінних паперів (процентна ставка, терміни погашення). Процентні доходи в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості активу.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів компенсуються шляхом формування резервів у сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування.

Банк не формує резерв за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади.

4.10. Основні засоби.

Балансова вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних активів Банку на звітну дату складає 26 071 грн. проти 24 673 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Основні засоби та нематеріальні активи").

Усі основні засоби Банку придбавались у національній валюті та обліковувались під час первісного визнання за історичною (первісною) собівартістю, до якої входять усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, введенням їх в експлуатацію.

Подальше визнання вартості основних засобів групи "Будинки та приміщення" відбувається за справедливою (ринковою) вартістю шляхом переоцінки на дату балансу.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, крім об'єктів групи "Будинки та приміщення", подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Об'єкт основних засобів визнається Банком активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його вартість. Витрати на утримання основних засобів Банк визнає іншими операційними витратами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Адміністративні та інші операційні витрати").

Переоцінка об'єктів нерухомості, що вже були переоцінені Банком, здійснюється щорічно. Результати переоцінки в бухгалтерському обліку відображаються в разі, якщо залишкова вартість об'єктів переоцінки суттєво (більше 10%) відрізняється від їх справедливої вартості на дату складання балансу.

Банком щорічно укладається договір (№01-12/18 від 01.12.2018) з незалежним оцінювачем, висновки якого про оцінку нерухомого майна Банку розглянуто на засіданні Правління Банку (протокол № 78/2018 від 28.12.2018р.) та прийняте рішення не проводити переоцінку будівель у зв'язку з тим, що ринкова вартість будівель відповідає балансової вартості (у межах 10%).

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з термінів корисного використання. Зміни методу нарахування амортизації основних засобів протягом звітного періоду не відбувалось.

Строки корисного використання основних засобів (ОЗ) визначені так: 1 рік для малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА), 6 років для автомобілів, 12 років для решти О.З., для будівель - 100 років. Перегляд строків корисного використання (експлуатації) основних засобів у звітному періоді Банк не здійснював.

4.11 Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів Банку на звітну дату складає 17 555 тис. грн. проти 9 218 тис. грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Основні засоби та нематеріальні активи").

Протягом звітного періоду нематеріальні активи Банку придбавалися за договорами з нерезидентом на постачання програмних продуктів для функціонування ВПС "FLASHPAY" в доларах США.

Придбаний нематеріальний актив визнається у балансі, коли існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальний актив первісно визнається за історичною (первісною) собівартістю, яка складається з ціни придбання і витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію.

Подальше визнання вартості нематеріальних активів відбувається за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, який визначено Банком за нематеріальним активом 10 років.

Зміни методів амортизації нематеріальних активів протягом звітного періоду не відбувалось.

Перегляду термінів корисного використання нематеріальних активів протягом звітного року не відбувалось.

Банк не здійснює переоцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю, оскільки не має об'єктів нематеріальних активів, для яких є активний ринок.

4.12. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) - господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг (оренду) залишаються у складі необоротних активів орендодавця.

Банк має право як передавати, так і приймати в оперативну оренду основні засоби по будь-якій ціні, що встановлюється в договорі оренди. Договір є основним документом для проведення даної операції, невід'ємною частиною договору є акт прийому-передачі відповідних основних засобів.

Якщо Банк передає в оперативну оренду основні засоби, то протягом усього терміну оренди нараховує амортизацію в балансі Банку. На звітну дату надано в оперативний лізинг (оренду) частки об'єктів нерухомості, які тимчасово вільні від операційної діяльності.

Банк здійснює нарахування орендних платежів згідно з умовами договорів оренди. Доходи від оперативного лізингу (оренди) визнаються іншими операційними доходами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Інші операційні доходи").

На звітну дату Банком отримано в оперативний лізинг обладнання. За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі орендодавця.

Витрати на утримання орендованих основних засобів у вигляді орендних платежів - згідно з умовами договорів оренди, Банк визнає іншими операційними витратами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Адміністративні та інші операційні витрати").

Мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою наведені в примітці "Потенційні зобов'язання банку", таблиця "Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою".

4.13. Амортизація.

Амортизація - це систематичний розподіл вартості основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних необоротних матеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Банком визначені наступні методи амортизації:

- Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з термінів корисного використання.

- Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% їх вартості в місяці, що йде за місяцем введення в експлуатацію.

Зміни методу нарахування амортизації основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів протягом звітного періоду не відбувалось.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби, нематеріальні активи або малоцінні необоротні матеріальні активи використовуватимуться Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строки корисного використання основних засобів визначені наступним чином: для будівель, споруд, передавальних пристроїв -100 років, для транспортних засобів - 6 років, для решти основних засобів- 12 років.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів 1/12 року, для інших необоротних матеріальних активів - 1 рік, але не більше строку оренди.

Термін корисного використання нематеріальних активів складає 10 років.

Перегляд строків корисного використання (експлуатації) основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів у звітному періоді Банк не здійснював.

4.14. Залучені кошти

Залучені кошти - це кредиторська заборгованість банку, що виникла внаслідок попередніх операцій і яка має бути погашена у визначений термін.

Залучені кошти Банку складаються з коштів банків, коштів клієнтів.

Банк первісно визнає та відображає у Звіті про фінансовий стан (Баланс) заборгованість перед іншими банками, починаючи з моменту надання банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. В подальшому залучені кошти відображаються у фінансовій звітності за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Як і для фінансових активів, амортизована собівартість залучених коштів клієнтів розраховується як чиста приведена вартість всіх майбутніх грошових потоків за даним фінансовим зобов'язанням, які дисконтуються (приводяться до грошового еквіваленту на поточний момент часу) з використанням ставки дисконтування.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат, відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Процентні доходи та витрати".

4.15. Субординований борг.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг може включатися до капіталу банку після отримання дозволу Національного банку України.

Субординований борг первісно оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за ціною залучення, тобто за первісною (історичною) собівартістю.

На дату балансу субординований борг відображаються за амортизованою собівартістю (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Субординований борг").

Процентні витрати за субординованим боргом в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються як процентні витрати за іншими залученими коштами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка "Процентні доходи та витрати").

4.16. Податок на прибуток

Визначення витрат на податок на прибуток здійснювалося згідно Податкового Кодексу України (далі Кодекс).

У 2018, 2017 роках об'єктом оподаткування для Банку є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Кодексу.

Ставка оподаткування прибутку за звітний та попередній періоди становить 18%.

За звітний період сума витрат на податок на прибуток становить 0 (нуль) тис.грн. як і за попередній період за рахунок від'ємного значення об'єкту оподаткування за 2015-2017 роки і перенесення його у 2018 рік.

У 2018 році об'єктом оподаткування податком на прибуток Банку є фінансовий результат до оподаткування, скоригований на певні різниці.

Банк надає пояснення у примітці "Витрати на податок на прибуток" після таблиці "Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)", які саме різниці збільшують/зменшують фінансовий результат Банку.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові зобов'язання, відстрочені податкові активи) визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований внаслідок дооцінки активів та інших господарських операцій, які відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються збільшенням власного капіталу.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають з операцій, відображених на рахунках власного капіталу. Сума зміни власного капіталу відображається у кореспонденції з рахунками обліку необоротних активів і одночасно з рахунками обліку відстрочених податкових зобов'язань або відстрочених податкових активів (на розраховану з цієї операції суму податку на прибуток).

4.17. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - це сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій.

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону про банки і банківську діяльність, законодавства України та установчих документів Банку.

Емісійні різниці - сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів, над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів (під час їх первинного розміщення), або над ціною зворотного викупу під час наступних розміщень інвестиційних сертифікатів та акцій інвестиційних фондів.

Зареєстрований Статутний капітал Банку на звітну дату дорівнює 200 000 тис.грн., емісійні різниці відсутні (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка "Статутний капітал та емісійні різниці").

4.18. Визнання доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів і витрат ведеться згідно з МСБО 18 "Дохід", МСБО 23 "Витрати на позики", Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 27.02.2018р. №17, Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 №89 (із змінами і доповненнями).

Доходи і витрати Банку накопичуються на рахунках 6 "Доходи" та 7 "Витрати" класів внутрішнього плану рахунків з початку звітного року (з урахуванням коригуючих проводок). При завершенні фінансового року залишки за рахунками 6 і 7 класів закриваються за умови перевищення:

" доходів над витратами - на рахунок 5040 "Прибуток звітного року",

" витрат над доходами - на рахунок 5041 "Збиток звітного року".

Банку притаманні наступні види доходів і витрат, що виникають в процесі його діяльності:

" процентні доходи/витрати;

" комісійні доходи/витрати;

" результат від операцій з іноземною валютою;

" результат від переоцінки іноземної валюти;

" відрахування до спеціальних резервів;

" інші операційні доходи/витрати;

" адміністративні витрати;

" витрати на податок на прибуток.

Доходи та витрати Банку визнаються за таких умов:

" існує реальна заборгованість за активами та зобов'язаннями Банку;

" фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) та застосовує критерії визнання доходу і витрат окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- " сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- " сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- " сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- " надходження, що належать іншим особам;
- " отримані від клієнтів суми податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до Звіту про фінансові результати:

- " платежі від клієнтів за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- " попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- " погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- " витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України.

Банк керується такими основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат:

- " нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать (окрім штрафів, які визнаються за касовим методом));
- " відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів).

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (ставка, період нарахування, строки сплати, метод нарахування, тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом/контрагентом, Обліковою політикою Банку згідно з вимогами чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування і строку користування відповідними активами.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, комісій та інших сплачених або отриманих сторонами сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Банк здійснює нарахування процентного доходу за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, як добуток амортизованої собівартості та ефективної ставки, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності цього фінансового активу.

Банк не застосовує ефективну ставку відсотка до фінансових інструментів із строком користування на вимогу, овернайт, овердрафт у зв'язку з невизначеністю майбутніх грошових потоків.

Штрафні санкції за порушення умов договору, виходячи із принципу обачності, відображаються в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками 6 класу при їх фактичному отриманні. При цьому сума пені розраховується за період з дати, наступної за строком сплати доходів чи погашення кредиту, яка передбачена відповідним договором, до дати фактичної сплати вказаних штрафних санкцій.

4.19 Переоцінка іноземної валюти

Операції Банку в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 №89 (із змінами і доповненнями), з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється в подвійній оцінці - в іноземній валюті за номінальною вартістю та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті

звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

" усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

" немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції).

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності (монетарні) або на дату їх визнання (немонетарні).

Немонетарні статті щодо активів та зобов'язань у Банку на звітну дату відсутні.

Зв'язок між операціями в іноземній і національній валютах забезпечують технічні рахунки 3800 та 3801 - рахунки валютної позиції та еквівалента валютної позиції. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Курси гривні до іноземних валют, за якими наведені статті у фінансовій звітності Банку:

Назва валюти	31.12.2018	31.12.2017
За 100 доларів США	2768,8264	2806,7223
За 100 євро	3171,4138	3349,5424
За 10 російських рублів	3,9827	4,8703

Результат від переоцінки іноземної валюти складає за звітний рік 19 тис.грн. проти 1 002 тис.грн. за попередній період (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), рядок "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти").

4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Облікова політика Банку визначає, що процедури бухгалтерського обліку повинні виключати можливість здійснення взаємозаліку (крім випадків, передбачених законодавством України) активів та зобов'язань, або доходів та видатків як у бухгалтерських записах так і у фінансовій звітності, а саме:

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської і дебіторської заборгованості тих самих юридичних та фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними строками погашення;

" депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначено відповідними законодавчими актами;

" витрат та доходів тієї ж юридичної особи.

До розрахунків, що відбуваються шляхом взаємозаліку, відносяться розрахунки, за якими взаємні обов'язки боржників і кредиторів погашаються в рівнозначних сумах, і тільки на різницю відбувається платіж на загальних засадах.

Припинення дебіторської і кредиторської заборгованості між суб'єктами господарювання шляхом проведення взаємозаліку зустрічних однорідних вимог можливе при додержанні наступних умов: вимоги контрагентів мають бути зустрічні; за вимогами настав час виконання; вимоги є однорідними, тобто предмет заліку один і той же (грошові кошти).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Операції взаємозаліку зустрічних вимог Банк проводить за розрахунками в ВПС "FLASHPAY" на

підставі договорів, укладених Банком з учасниками ВПС "FLASHPAY" (Примітка "Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань").

4.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Оплата праці штатного працівника Банку (його компенсаційний пакет) складається з наступних елементів:

- основна заробітна плата;
- додаткова заробітна плата (надбавки, преміювання, матеріальна допомога та інше).

Основна заробітна плата працівників Банку визначається як винагорода за виконану ними роботу у межах встановлених норм та посадових обов'язків у вигляді місячного посадового окладу та погодинних тарифних ставок і є обов'язковою виплатою.

Додаткова заробітна плата є необов'язковою виплатою та залежить від результатів фінансово-господарської діяльності Банку. Вона включає надбавки за інтенсивність праці, за ключову компетенцію працівника, кваліфікацію, суміщення посадових обов'язків та трудових функцій, виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника, преміювання та матеріальну допомогу та інше.

Відрахування із заробітної плати можуть проводитися тільки у випадках, передбачених законодавством України. При кожній виплаті заробітної плати загальний розмір усіх відрахувань не може перевищувати двадцяти процентів, а у випадках, окремо передбачених законодавством України, - п'ятидесяти процентів заробітної плати, яка належить до виплати працівників.

Усі складові елементи компенсаційного пакету включаються до складу витрат Банку.

Оплата праці в вихідний, святковий та неробочий день, робота в нічний час здійснюється відповідно до вимог Кодексу законів про працю України та Колективного договору. Оплата праці працівників, які не перебувають в штаті здійснюється у межах фонду оплати праці на підставі угод цивільно-правового характеру.

Оподаткування виплат працівникам Банку здійснюється згідно з законодавством України. За рахунок витрат Банку нараховується єдиний внесок на соціальне страхування (ЄСВ). Платники, база для нарахування та розміри ЄСВ визначаються законодавством України.

В Банку існує Положення про систему оплати праці працівників ПАТ "Банк Фамільний", яке є Додатком 1 до Колективного договору, підписаному між адміністрацією та трудовим колективом Банку. Колективний договір на 2014 - 2018 роки зареєстрований Калінінською Районною радою в м. Донецьку, реєстраційний №21 від 26.02.2014 р.

4.22. Інформація за операційними сегментами

Банк для складання фінансової звітності визначив наступні сегменти:

- " послуги корпоративним клієнтам (у тому числі в ВПС "FLASHPAY");
- " послуги фізичним особам (у тому числі в ВПС "FLASHPAY");
- " інвестиційна банківська діяльність (у тому числі операції з цінними паперами);
- " інші операції (у тому числі операції з банками).

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Сегменту притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Критерієм, за яким визнано звітні сегменти, прийнято дохід від цього сегмента, що становить 10% або більше від загального доходу всіх сегментів.

Доходи та витрати відносяться до певного сегмента, якщо:

- " сегмент має власний ринок діяльності та клієнтську базу, які є джерелами доходів та витрат сегмента;
- " доходи та витрати сегмента виникають внаслідок виконання комплексу взаємопов'язаних послуг і операцій, що складають єдиний технологічний процес;
- " в організаційній структурі Банку є підрозділ, що керує діяльністю сегмента.

Витрати за сегментом не включають:

- " витрати на сплату податку на прибуток.

Загальні адміністративні витрати, інші витрати, які виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому, підлягають розподілу пропорційно отриманим доходам за сегментами.

Результат за сегментом - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Інформація щодо операційних сегментів діяльності Банку наведена у Примітці "Операційні сегменти". Банк не надає інформацію за сегментом "Фізичні особи" оскільки послуги фізичним особам не відповідають критеріям

для визнання окремого сегменту.

4.23. Операції з пов'язаними особами.

Банк визнає пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" із застосуванням ознак, зазначених у главі 3 розділу II Постанови Національного Банку України від 12.05.2015 № 315, а також застосовуючи професійне судження.

Пов'язаними з банком особами є:

- 1) контролери банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1-7, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Операції Банку із пов'язаними особами наведені в Примітці "Операції з пов'язаними сторонами".

4.24. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх в фінансових звітах

Положення про облікову політику Банку прийнято як базисне на час діяльності Банку, до якого за потреби вносяться зміни з визначеного часу.

У разі внесення змін до Положення про облікову політику, що за обсягом охоплюють більшу частину тексту або істотно впливають на його зміст, Положення про облікову політику Банку викладається в новій редакції.

Протягом звітного періоду Банк керувався Положенням про облікову політику, яку узгоджено рішенням Правління Банку (протокол від 27.12.2017 № 92/2017) та затверджено Наглядовою радою Банку (протокол від 29.12.2017р. № 68/2017). Положення про облікову політику доведено до відома всіх підрозділів Банку.

Банк змінює облікову політику тільки тоді, якщо зміна вимагається МСФЗ або призводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

" нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;

" нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

З 01.12.2017р. Банк розпочав перехід на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 11.09.2017 №89 внесено зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Банк 26.12.2017 року здійснив перенесення залишків на нові рахунки Плану.

В оновленому Положенні про облікову політику враховані вимоги МСФЗ 9 щодо нової моделі знецінення активів, зміни в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань.

Протягом 1 кварталу 2018 року в рамках переходу на МСФЗ 9 Банком було оновлено внутрішні положення та проведені наступні заходи:

" здійснено оцінку бізнес-моделей і проведено SPPI тестування за фінансовими активами;

" здійснено класифікацію фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 9;

" сформульовано визначення дефолту та критерії визнання фінансових активів знеціненими;

" розроблено моделі оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;

" розроблено моделі оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими зобов'язаннями;

" сформовано бази даних (історичних, поточних, прогнозних), необхідних для розрахунку очікуваних кредитних збитків;

" розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 9;

" здійснено геп-аналіз впливу МСФЗ 9 на розмір оціночних резервів під збитки, волатильність доходів, прибуток та капітал;

" завершено роботу з розроблення ІТ систем, пов'язаних із застосуванням МСФЗ 9.

Під час застосування МСФЗ 9 проведено SPPІ тестування та здійснено оцінку бізнес-моделей фінансових активів та зобов'язань. За результатами оцінки змін в класифікації фінансових активів та фінансових зобов'язань на дату першого застосування не відбулось, а вплив на балансову вартість фінансових інструментів, фінансовий стан та капітал виявився не суттєвим, тому у примітках до фінансової звітності Банк не розкриває таку інформацію.

В зв'язку з запровадженням МСФЗ 9, для розрахунку кредитного ризику, Банк використовує вимоги Постанови НБУ № 351 "Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними операціями", це пов'язано з тим що Банк не проводить активне кредитування, та має незначний кредитний портфель, та не може розрахувати адекватні значення коефіцієнтів імовірності дефолту (PD), ґрунтуючись на власному досвіді щонайменше за п'ять останніх років, в зв'язку з чим прийнято рішення використовувати значення коефіцієнтів імовірності дефолту (PD) що визначені для відповідних класів позичальників у Постанові НБУ № 351. Після визначення значень коефіцієнтів імовірності дефолту (PD), Банк корегує його на макроекономічний показник, який розраховується з урахуванням змін макроекономічних показників в Україні, таких як:

" індекс споживчих цін;

" рівень безробіття в Україні;

" показник зайнятості;

" індекс виробництва базових галузей підприємств України;

" динаміка реального ВВП за рік до попереднього року з врахуванням перерахунку його за середньорічним значенням курсу гривні до долара США який встановлює Національний Банк України за звітний період.

Розподіл визначення значення коефіцієнтів імовірності дефолту (PD), відповідно запровадження стандарту МСФЗ 9, відображається як:

" очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців або очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу (розраховується на підставі фінансового стану клас боржника, без ознак, що свідчать про високий кредитний ризик боржника);

" очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу (у разі наявності факту прострочення боргу від 31 днів та в разі ознак, що свідчать про високий кредитний ризик боржника).

Банк проводить модифікацію фінансових активів з урахуванням результатів SPPІ тестування (тестування грошових потоків) та визначення бізнес моделі за кожним видом фінансового активу. Наприклад, якщо Банк прийняв рішення що утримує фінансовий актив не тільки для отримання грошових потоків, а також для продажу, то оцінка фінансового активу може бути змінена з амортизованої собівартості на справедливу вартість через інший сукупний дохід і т.д.

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

У міжнародній практиці бухгалтерського обліку поняття "професійне судження" є одним з основоположних принципів МСФЗ.

Під професійним судженням розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Інакше кажучи, професійне судження виступає в якості професійної оцінки всіх наявних об'єктивних факторів, що можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Для формування професійного судження під час підготовки фінансової звітності використовуються наступні принципи:

" системний підхід до вироблення професійного судження;

" обґрунтованість професійного судження;

" послідовність у виробленні професійного судження;

" однозначність професійного судження;

" можливості технічної реалізації професійного судження;

- " пріоритет змісту над формою;
- " періодичний контроль професійних суджень.

Важливе значення у формуванні професійного судження має співвідношення між об'єктивною і суб'єктивною складовими. З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об'єктивної складової у професійному судженні.

Отже, професійне судження є унікальним засобом за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку, удосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності, усуваються протиріччя в чинному законодавстві.

Банк зазначає, що у звітному періоді управлінський персонал у процесі застосування облікових політик Банку не використовував судження, які мають суттєвий вплив на суми, визнані у фінансових звітах.

5.

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

В процесі своєї діяльності Банк керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України з врахуванням нових та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та тлумачень.

Банк наводить нижче перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими для періоду, що починається з наступного за звітним, або після цієї дати і які Банк ще не застосовує достроково.

Стандарти, поправки і інтерпретації, що набирають чинності з 01.01.2019, або після цієї дати, та їх вплив на фінансову звітність Банку:

" Рада з МСФЗ випустила новий стандарт в січні 2016 року МСФЗ (IFRS 16) "Оренда".

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності з МСФЗ (IFRS) 16 практично не зміниться в порівнянні з діючими вимогами МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 вступає в силу по відношенню річних періодів, які почнуться з 1 січня 2019 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування підприємством МСФЗ (IFRS) 15.

Цей стандарт Банк не планує застосовувати достроково.

Банк оцінює вплив стандарту МСФЗ 16 в майбутньому на фінансову звітність як не суттєвий, оскільки Банк виступає за договорами оперативної оренди здебільшого як орендодавець. Вартість договорів за якими Банк виступає орендарем не значна, тому Банк планує застосовувати цей стандарт по спрощеній процедурі.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період за період 2015 - 2017 р.р. та які набирають чинності саме з 01.01.2019.

Ці удосконалення включають наступні уточнення:

" до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" та МСФЗ 11 "Спільна діяльність".- у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

" до МСБО 12 "Податки на прибуток". Зокрема, 52В із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до 52А. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

" до МСБО 23 "Витрати на позики" в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час

розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.
Банк оцінює вплив удосконалень на фінансову звітність як не суттєвий.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5300. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5400.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 241	3 568
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 157	3 304
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 398	6 872

На звітну дату еквіваленти грошових коштів є непростроченими.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1030. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1640.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	1 385	2 801
1.1	Короткострокові депозити	1 385	2 801
2	Кореспондентські рахунки у банках:	16 509	68 901
2.1	України	16 509	68 901
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 752)	(1 795)	
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	16 142	69 907

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Коррахунки у банках	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і знецінені:	1 385	16 509	17 894
1.1	В інших банках України	1 385	16 509	17 894
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів		1 385	16 509
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках (24)	(1 728)	(1 752)	
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 361	14 781	16 142

Кошти в інших банках є непрострочені, але знецінені оскільки Банком сформовано резерв згідно з вимогами банківського "Положення про формування та використання Банком резерву для відшкодування можливих втрат за фінансовими активами згідно з вимогами МСФЗ".

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Коррахунки у банках	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і знецінені:	2 801	68 901	71 702
1.1	В інших банках України	2 801	68 901	71 702

1.2	В інших банках	-	-	-
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	2 801	68 901	71 702
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках (345)	(1 450)	(1 795)	
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2 456	67 451	69 907

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		Депозити	Коррахунки	Депозити	Коррахунки
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(345)	(1 450)	(27)	(246)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	321	(278)	(318)	(1 204)
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(24)	(1 728)	(345)	(1 450)

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1650.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		3	4	5	6
1	Кредити, що надані юридичним особам	50	14 805		
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	124	124		
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 549	8 499		
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	48 731	46 041		
5	Усього кредитів до вирахування резервів	58 454	69 469		
6	Резерв під знецінення кредитів	(56 957)	(52 882)		
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 497	16 587		

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що на звітну дату відсутні операції за договорами репо та відсутня інформація стосовно забезпечення кредитів та заборгованості клієнтів цінними паперами.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
		3	4	5	6	7		
1	Залишок за станом на початок періоду	(3)	(124)	(7 641)	(45 114)	(52 882)		
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1	-	(423)	(1 085)	(1 507)		
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	44	44		
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	(708)	(1 904)	(2 612)		
5	Залишок за станом на кінець періоду	(2)	(124)	(8 772)	(48 059)	(56 957)		

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані
-------	--------------	-------------------------------------	--------------------

фізичним особам-підприємцям		Іпотечні кредити фізичних осіб		Кредити, що надані		
фізичним особам на поточні потреби		Усього				
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(3)	(124)	(8 631)	(59 279)	(68 037)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	186 (325)
	(139)					
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	415	15 166	15 581
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	389	(676)	(287)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(3)	(124)	(7 641)	(45 114)	(52 882)

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, у звітному періоді відбулося часткове погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості на суму 46 тис. грн., у попередньому - на суму 44 тис.грн.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	1	-	1	-
2	Телекомунікації (електрозв'язок)	50	0,09	50	0,07
3	Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	123	0,18		
4	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність-				
	21,24				
5	Фізичні особи	58 280	99,70	54 540	78,51
6	Усього:	58 454	100	69 469	100

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику станом на звітну дату з даних форми №613 "Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями банку з контрагентами та пов'язаними з банком особами":

Заборгованість за основною сумою і нарахованими доходами найбільших (загальна сума боргу 1% статутного капіталу банку і більше) контрагентів/пов'язаних з банком осіб станом на кінець звітного періоду складає 54 886 тис. грн., резерв за вказаною заборгованістю складає (53 928) тис. грн. За попередній період заборгованість десяти найбільших позичальників складала 65 743 тис.грн. та резерв за нею (49 611) тис.грн.

Банк розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику станом на звітну дату з даних форми №611 "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції":

" норматив Н7 "Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента" становить 0,6 % при нормативному значенні не більше 25% РК;

" норматив Н8 "Норматив великих кредитних ризиків" становить 0,00% при нормативному значенні не більше 800,0% РК;

" норматив Н9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами" становить 0,03% при нормативному значенні не більше 25% РК.

За звітний період Банк не мав критичних прямих та непрямих концентрацій.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	
		Кредити, що надані	Кредити, що надані	Кредити, що надані	Кредити, що надані
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	50	124	-	150 324
2	Кредити, що забезпечені:				
2.1.	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2.	нерухомим майном	-	-	9 549	48 581 58 130

1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	50	-	50
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	124	-	124
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 549	9 163	386
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	48 731	36 278	12 453
5	Усього кредитів	58 454	45 441	13 013

Застава, що виступає забезпеченням за кредитами наданими фізичним особам переважно знаходиться в окремих районах Донецької та Луганської областей, та у зв'язку з ситуацією що сталася, не приймається Банком при розрахунку резерву.

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	14 805	14 034	771
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	124	-	124
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 499	8 368	131
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	46 041	43 944	2 097
5	Усього кредитів	69 469	66 346	3 123

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає методи оцінки на дату визначення застави за кожним видом забезпечення, а саме:

- нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно - метод аналога продаж,
- грошові кошти - за історичною вартістю,
- інші активи - метод дохідності.

Банк зазначає, що протягом звітного періоду придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик не здійснювалось.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця	9.1.	Інвестиції	в	цінні	папери
(тис. грн.)	Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	
	1	2	3	4	
	1	Боргові цінні папери:	273 997216	568	
	1.1	державні облигації/ депозитні сертифікати НБУ	273 997216	568	
	2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	1	1	
	2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1	1	
	3	Переоцінка цінних паперів (акції)	(1)	(1)	
	4	Усього цінних паперів за мінусом переоцінки та резервів	273 997216	568	

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що інвестиції в цінні папери - це облигації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати НБУ та одна акція Фондової Біржі "ІННЕКС" номінальною вартістю 1 тис.грн.

За державними цінними паперами Банк не формує резервів під очікувані збитки, акція обліковується в балансі за справедливою вартістю шляхом переоцінки через прибутки/збитки.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за звітний рік (тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Державні облигації/ депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4

1	Непрострочені та незнецінені	273 997273 997
1.1	державні установи та підприємства	273 997273 997
2	Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	273 997273 997

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за попередній період (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації/ депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені	216 568216 568	
1.1	державні установи та підприємства	216 568216 568	
2	Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	216 568216 568	

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та відсутня інформація щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу.

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 2110. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 2130.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування								
статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої			Машини та обладнання				
	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші нео-боротні							
	матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення							
	в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи							
	активи	Усього							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	1 710 55	28 528						
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	33 741	3 117	1 279	325	2	537	40 711
1.2	Знос на початок попереднього періоду			(7 533)	(2 634)	(1 209)	(325)		(482)
	(12 183)								
2	Надходження	-	-	1 040	12	20	-	9 597	10 669
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	431	-	7	-	491	-	929
	-								
4	Вибуття	-	-	(6)	(10)		(493)	-	(509)
5	Амортизаційні відрахування	-		(295)	(129)	(19)	(20)	-	(434) (897)
6	Зменшення корисності:	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.	Анулювання первісної (переоціненої) вартості	-					(6 289)	-	-
	-								
6.2.	Анулювання зносу	-		1 460	-	-	-	-	1 460
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду):	1 710	21 515	1 388	60	-	-	-	-

9 218													
33 891													
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	27 883	4 096	1 117	256	-		10 134	45 196			
7.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)												
-													
(6 368)													
(2 708)													
(1 057)													
(256)													
-													
(916)													
(11 305)													
8	Надходження - -	415	561	42	-	9 771	10 789						
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів												
-	818 - -	-	1 380	-	2 198								
10	Вибуття - -	-	-	-	(1 287)	-	(1 287)						
11	Амортизаційні відрахування -	(266)	(183)	(44)	(38)	-	(1 434)	(1 965)					
12	Балансова вартість на кінець звітнього періоду	1 710	22 067	1 620	577	4	93	17 555					
	43 626												
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	28 701	4 511	1 678	298	93	19 905	56 896				
12.2	Знос на кінець звітнього періоду	-	(6 634)	(2 891)	(1 101)	(294)	-	(2 350)	(13 270)				

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що на звітну дату:

- " відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- " відсутні оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи;
- " основні засоби, що тимчасово не використовуються - це частина будівлі (м. Київ, м. Дніпро, м. Одеса), а також будівлі, що знаходяться в зоні проведення ООС (м. Донецьк);
- " відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- " первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4 009 тис. грн.;
- " відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;
- " відсутні створені нематеріальні активи;
- " протягом попереднього звітнього періоду Банком було проведено зменшення корисності (анулювання) балансової вартості нерухомості, що знаходиться в зоні ООС (м. Донецьк) що відображено у власному капіталі. Банк продовжує обліковувати цю нерухомість в балансі з нульовою балансовою вартістю, строк корисного використання визначено 100 років.
- " оцінка справедливої вартості визначається згідно зі звітом незалежного оцінювача щорічно на дату складання балансу.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1670.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця	11.1.				Інші активи	
(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період			
1	2	3	4			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			-	234	
2	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками			232	472	
3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку			1 628	1 780	
4	Нараховані інші доходи, розрахунково-касове обслуговування			2 132	1 077	

5	Транзитні рахунки за розрахунками з приймання платежів населення, з Агентами та Постачальниками в ВПС "FLASHRAY"	27 746	34 820	
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	711	
7	Передплата за послуги	357	134	
8	Інші активи	461	323	
9	Резерв під знецінення фінансової дебіторської заборгованості			(2 085) (1 852)
10	Резерв під нефінансову дебіторську заборгованість	(50)	(45)	
11	Усього інших активів за мінусом резервів	30 421	37 654	

Рядок "Інші активи":

за звітний період 461 тис. грн., у тому числі:

60 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;

381 тис. грн. - витрати майбутніх періодів;

15 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками за ПДВ;

5 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками (нестачі);

за попередній період 323 тис. грн., у тому числі:

57 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;

254 тис. грн. - витрати майбутніх періодів;

7 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками за ПДВ;

5 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками (нестачі);

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що активи з обмеженим правом їх використання відсутні.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення фінансової дебіторської заборгованості за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1 852)	(1 852)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(233)	(233)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(2 085)	(2 085)

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що у поточному періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної фінансової дебіторської заборгованості.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення фінансової дебіторської заборгованості за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1 870)	(1 870)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	44	44
3	Списання безнадійної заборгованості	7	7
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(33)	(33)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(1 852)	(1 852)

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що у попередньому періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної фінансової дебіторської заборгованості.

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансової дебіторської заборгованості за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата	за
1	2	3	4	5
1	послуги	Інші активи		
1	Залишок за станом на початок періоду	(2)	(38)	(5)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	(7)	-
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(45)	(5)

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що у звітному періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної нефінансової дебіторської заборгованості.

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансової дебіторської заборгованості за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(14)	(5)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2)	(24)	-
3	Залишок за станом на кінець періоду	(2)	(38)	(5)

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що у попередньому періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної нефінансової дебіторської заборгованості.

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	28 202	28 202
1.1.	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	20 410	20 410
2	Фінансова дебіторська заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	3 992	3 992
2.1	до 90 днів	1 931	1 536
2.2	більше ніж 90 днів	2 061	2 029
3	Знецінена нефінансова дебіторська заборгованість	362	362
3.1	до 90 днів	316	316
3.2	більше ніж 90 днів	46	46
4	Усього інших активів до вирахування резерву	32 556	32 556
5	Резерв під знецінення фінансової дебіторської заборгованості	(2 085)	(2 085)
6	Резерв під знецінення нефінансової дебіторської заборгованості	(50)	(50)
7	Усього інших активів за мінусом резерву	30 421	30 421

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що у звітному періоді відбулось закриття операцій з платіжними картками.

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	234	35 138	35 372
1.1	нові великі клієнти	-	624	624
1.2.	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	14 431	14 431
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	3 329	3 329
2.1	до 90 днів	-	1 495	1 495
2.2	більше ніж 90 днів	-	1 834	1 834
3	Знецінена нефінансова дебіторська заборгованість	-	850	850
3.1	до 90 днів	-	807	807
3.2	Більше ніж 90 днів	-	43	43
4	Усього інших активів до вирахування резерву	234	39 317	39 551
5	Резерв під знецінення фінансової дебіторської заборгованості	-	(1 852)	(1 852)
6	Резерв під знецінення нефінансової дебіторської заборгованості	-	(45)	(45)
7	Усього інших активів за мінусом резерву	234	37 420	37 654

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що відсутні договори про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є лізингодавцем.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1680.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2 3	4	
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків		12 421 4 300
2	Усього коштів інших банків	12 421	4 300

Відсутні факти невиконання Банком зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним.

У Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1690.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця

13.1.

Кошти

клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2 3 4		
1	Громадські організації	32	10
1.1	поточні рахунки	32	10
2	Інші юридичні особи	54 244	98 946
2.1	поточні рахунки	54 244	84 909
2.2	строкові кошти	-	14 037
3	Фізичні особи	6 078	8 054
3.1	поточні рахунки	4 783	6 753
3.2	строкові кошти	1 295	1 301
4	Усього коштів клієнтів	60 354	107 010

В звітному році відбулася перекласифікація коштів клієнтів за попередній рік, а саме частка коштів за рахунками №1919 "Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками" та №2909 "Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку", які використовуються як гарантійне забезпечення розрахунків у платіжному проєкті Банку, тепер враховуються в повному обсязі за статтю "Інші зобов'язання".

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період	Попередній період
1	сума %	сума %	
1	2 3 4	5 6	
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	8 0,01	27 0,03
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	52 346 86,74	47,48 50 808
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	23 0,02	347 0,57
4	Фізичні особи	6 078 10,07	8 054 7,53

5 Інші 1 575 2,61 48 098 44,94
 6 Усього коштів клієнтів: 60 354 100,00 107 010 100,00

Рядок "Інші":

за звітний період 1 575 тис. грн., у тому числі:

1 531 тис.грн. - нерезиденти;
 32 тис.грн. - громадські організації;
 11 тис.грн. - інформація та телекомунікації;
 1 тис.грн. - інше.

за попередній період 48 098 тис. грн., у тому числі:

48 059 тис.грн. - нерезиденти;
 22 тис.грн. - будівництво;
 10 тис.грн. - громадські організації;
 5 тис.грн. - інформація та телекомунікації;
 2 тис.грн. - інше.

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо, на кінець дня 31 грудня:

" звітнього періоду складає 10 тис. грн. за гарантіями, що надані;

" попереднього періоду складає 14 039 тис. грн., у тому числі: за кредитами, що надані 14 034 тис. грн., та за гарантіями, що надані 5 тис.грн.

Банк не має суттєвих концентрацій за кредитно-депозитними схемами.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1730.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання (тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період		
1	2	3	4		
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 438		
2	Інші фінансові зобов'язання	46 096	43 011		
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	85	86		
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 041	904		
5	Доходи майбутніх періодів	93	85		
6	Інша заборгованість	41	47		
7	Усього інших зобов'язань	47 356	45 571		

Рядок "Інші фінансові зобов'язання":

за звітній період 46 096 тис. грн., у тому числі:

13 614 тис. грн. - інша кредиторська заборгованість за операціями з банками;
 208 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами (з приймання платежів населення, за недіючими рахунками);
 1 446 тис. грн. - нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування (з приймання платежів від населення);
 25 502 тис. грн. - транзитні рахунки за іншими розрахунками (з приймання платежів від населення, погашення кредитів);
 5 325 тис. грн.- інша кредиторська заборгованість по операціям з клієнтами банку;
 1 тис. грн. - операції здійснені через ПТКС.

за попередній період 43 011 тис. грн., у тому числі:

8 315 тис. грн. - інша кредиторська заборгованість за операціями з банками;
 46 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами (з приймання платежів населення, за недіючими рахунками);
 430 тис. грн. - нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування (з приймання платежів від

населення);

16 296 тис. грн. - транзитні рахунки за іншими розрахунками (з приймання платежів від населення, погашення кредитів);

1 тис. грн. - кредитові суми до з'ясування;

17 923 тис. грн.- інша кредиторська заборгованість по операціям з клієнтами банку.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2100.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3060.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3070.

Примітка 15. Субординований борг

Таблиця 15.1. Субординований борг (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1	2	3	4
1	Субординований борг	62 896	57 829
2	Усього	62 896	57 829

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що на звітну дату діють дві угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Кошти залучені у іноземній валюті від одного інвестора юридичної особи - нерезидента.

Цими угодами зазначені строки закінчення зобов'язань: 07.07.2023р. та 31.07.2023р.

Грошові кошти залучені Банком на умовах субординованого боргу під 11 % річних.

16. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1000.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1340.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 9999.

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

Таблиця 16.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.)	Прості акції	Усього		
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	12 000 055	120 000	120 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	8 000 000	80 000	80 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	20 000 055	200 000	200 000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
5	Залишок на кінець звітного періоду	20 000 055	200 000	200 000

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що за звітний період змін в статутному капіталі не відбувалося.

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2250.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2360.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1205.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1300.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 17.1 Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) (тис. грн.)

Рядок Назва статті При-мітки Звітний період Попередній період

1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		11 717	13 990
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	(1 916)
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(1 916)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:		-	(357)
3.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	(357)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		-	(2 273)
5	Залишок на кінець року		11 717	11 717

18.

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 18.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис.грн.)									
Рядок	Найменування статті	При-мітки	Звітний період			Попередній період			ніж 12 місяців
			менше ніж 12 місяців			більше ніж 12 місяців			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВИ									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		6	3 398	-	3 398	6 872	-	6 872
2	Кредити та заборгованість банків		7	16 142	-	16 142	69 907	-	69 907
3	Кредити та заборгованість клієнтів		8	49	1 448	1 497	47	16 540	16 587
4	Інвестиції в цінні папери		9	273 997	-	273 997	188 087	28 481	216 568
5	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		19	-	-	-	-	19	19
8	Основні засоби та нематеріальні активи		10	-	43 626	43 626	-	33 891	33 891
10	Інші активи		11	30 421	-	30 421	37 654	-	37 654
12	Усього активів			324 026	45 074	369 100	302 586	78 912	381 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
13	Кошти банків		12	12 421	-	12 421	4 300	-	4 300
14	Кошти клієнтів		13	60 354	-	60 354	107 010	-	107 010
15	Відстрочені податкові зобов'язання		23	289	-	289	289	-	289
16	Інші зобов'язання		14	47 356	-	47 356	45 571	-	45 571
18	Субординований борг		15	-	62 896	62 896	-	57 829	57 829
19	Усього зобов'язань			120 420	62 896	183 316	157 170	57 829	214 999

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1010. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1015.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період		
1	2	3	4		
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 762	2 385		
2	Інвестиції в цінні папери	27 926	16 844		

3	Кошти в інших банках	21	17		
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	24	13		
	Усього процентних доходів	30 733	19 259		

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

5	Строкові кошти юридичних осіб	(240)	(925)		
6	Інші залучені кошти (субординований борг)	(5 583)	(2 714)		
7	Строкові кошти фізичних осіб(13)	(31)			
8	Поточні рахунки	(216)	(1)		
	Усього процентних витрат	(6 052)	(3 671)		
	Чистий процентний дохід/(витрати)	24 681	15 588		

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1020. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1025.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	31 505	26 012		
2	Операції з цінними паперами	1	-		
3	Інші	23	27		
4	Гарантії надані	3	1		
5	Усього комісійних доходів	31 532	26 040		

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

6	Розрахунково-касові операції	(19 039)	(15 719)		
7	Інкасація	(5)	(1)		
8	Усього комісійних витрат	(19 044)	(15 720)		
9	Чистий комісійний дохід/витрати	12 488	10 320		

21. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1100.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	41		
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 141	2 935		
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	2		
4	Інші	867	911		
5	Усього операційних доходів	4 008	3 889		

Рядок "Інші":

за звітний період 867 тис. грн., у тому числі:

10 тис. грн. - штрафи, пені, що отримані банком;

783 тис. грн. - інші операційні доходи (відшкодування комунальних витрат за договорами оренди, витрат минулих років за кредитними операціями);

74 тис. грн. - інші доходи (кредиторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності, компенсація із бюджету).

за попередній період 911 тис. грн., у тому числі:
 16 тис. грн. - штрафи, пені, що отримані банком;
 658 тис. грн. - інші операційні доходи (відшкодування комунальних витрат за договорами оренди, витрат минулих років за кредитними операціями);
 237 тис. грн. - інші доходи (кредиторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності, компенсація із бюджету).

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1120. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170.

Примітка 22. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 22.1. Інші адміністративні та операційні витрати (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 179)	(4 236)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(401)	(413)
3	Професійні послуги	(3 251)	(2 468)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(4)	(1)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(435)	(382)
6	Інші	(288)	(125)
7	Зменшення корисності основних засобів	-	(5 536)
8	Витрати на резерв за нефінансовою дебіторською заборгованістю	(5)	18
9	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(9 563)	(13 143)

23. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Усього витрати податку на прибуток	-	-

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку / (збитку) (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	19 285	7 057
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 471	1 270
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	684	
	1 327		
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(6 889)	(9 147)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	(2 734)	(6 550)

У таблиці 23.2 "Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)" статті розраховуються, виходячи із ставки оподаткування 18% за звітний та попередній періоди.

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, які саме витрати та доходи Банку визначені за наступними рядками таблиці 23.2. "Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)":

- рядок 3 "Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку" - це різниці, на які збільшується фінансовий результат згідно з Податковим кодексом, а саме: уцінка основних засобів; сума коштів або вартості товарів, виконаних робіт, наданих послуг, безоплатно перерахованих (переданих) протягом звітного (податкового) року неприбутковим організаціям, які на дату перерахування коштів, передачі товарів, робіт, послуг відповідали умовам, визначеним пунктом 133.4 статті 133 цього Кодексу, у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року (підпункт 140.5.9 пункту 140.5 статті 140 розділу III Податкового кодексу України); сума 30 відсотків вартості товарів, у тому числі необоротних активів, робіт та послуг, придбаних у нерезидентів, що зареєстровані у державах (на територіях), зазначених у підпункті 39.2.1.2 пункту 39.2 статті 39 розділу I Податкового кодексу України;

- рядок 4 "Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку" - це різниці, на які зменшується фінансовий результат згідно з Податковим кодексом, а саме: сума списання активу за рахунок резерву (пункт 139.3.4 статті 139.3 розділу III Податкового кодексу); сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років (підпункт 140.4.2 пункту 140.4 статті 140 розділу III Податкового кодексу України).

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Залишок на кінець періоду	Визнані в іншому сукупному доході
1	2	3	4	5
1				
	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(289)	-	(289)
1.1	Основні засоби	(289)	-	(289)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(289)	-	(289)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(289)	-	(289)

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Залишок на кінець періоду	Визнані в іншому сукупному доході
1	2	3	4	5
1				
	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68	(357)	(289)
1.1	Основні засоби	68	(357)	(289)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	68	(357)	(289)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	68	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(357)	(289)

Таблиці 23.3 та 23.4 по відображенню податкових наслідків заповнюється відповідно до залишків та оборотів по рахункам № 3521 "Відстрочений податковий актив" або № 3621 "Відстрочені податкові зобов'язання".

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2999. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320.

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

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	19 285 7 057	
2	Прибуток/(збиток) за рік	19 285 7 057	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 000 005	15 200 005
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.00	0.00

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	19 285 7 057	
2	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		19 285 7 057

25.

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті та операції	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти
1	2	3	4
	Усього	послуги корпоративним клієнтам	інвестиційна банківська діяльність
1		2	3
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	4	5
1	Процентні доходи	698	27 927 2 108 30 733
2	Комісійні доходи	31 320	- 212 31 532
3	Інші операційні доходи	3 187	- 821 4 008
4	Усього доходів сегментів	35 205	27 927 3 141 66 273
5	Процентні витрати	(5 854)	- (198) (6 052)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(230)		- (1 421) (1 651)
7	Результат від операцій з іноземною валютою (20)		- 90 70
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		- - (92) (92)
9	Комісійні витрати	(18 964)	- (80) (19 044)
10	Витрати на виплати працівникам	(4 617)	(3 662) (412) (8 691)
11	Витрати зносу та амортизація	(1 044)	(828) (93) (1 965)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 080)	(4 030) (453) (9 563)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:		
	Прибуток/(збиток) до оподаткування (604)		19 407 482 19 285

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті та операції	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти
1	2	3	4

		послуги корпоратив-		інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи		2 114	16 844 301	19 259
2	Комісійні доходи		25 897	4 139	26 040
3	Інші операційні доходи			3 167	- 722 3 889
4	Усього доходів сегментів			31 178	16 848 1 162 49 188
5	Процентні витрати		(3 640)	-	(31) (3 671)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів				- 4 (1
617)	(1 613)				
7	Результат від операцій з іноземною валютою			16	- (159) (143)
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				- - 1 002 1 002
9	Комісійні витрати		(15 644)		(76) (15 720)
10	Витрати на виплати працівникам			(5 033)	(2 720) (188) (7 941)
11	Витрати зносу та амортизація		(572)		(308) (22) (902)
12	Інші адміністративні та операційні витрати			(8 330)	(4 502) (311) (13 143)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:				
	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(2 025)	9 322	(240) 7 057

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції
Усього

послуги корпоративним клієнтам інвестиційна банківська діяльність

1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів		29 473	273 997 18 982	322 452
2	Усього активів сегментів		29 473	273 997 18 982	322 452
3	Нерозподілені активи		-	- 46 648	46 648
4	Усього активів		29 473	273 997 65 630	369 100
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів		149 693	-	32 114 181 807
6	Усього зобов'язань сегментів		149 693	-	32 114 181 807
7	Нерозподілені зобов'язання		-	-	1 509 1 509
8	Усього зобов'язань		149 693	-	33 623 183 316
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
9	Амортизація		-	-	(1 965) (1 965)
Рядок	"Нерозподілені активи" 46 648 тис.грн. в тому числі:				
"	43 626 тис.грн. - балансова вартість на кінець звітного періоду статті балансу "Основні засоби та нематеріальні активи";				
"	2 241 тис.грн. - готівкові кошти з примітки "Грошові кошти та їх еквіваленти";				
"	381 тис.грн. - витрати майбутніх періодів;				
"	307 тис.грн.- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, з урахуванням резерву;				
"	14 тис.грн. - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток;				
"	60 тис.грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;				
"	19 тис.грн.- дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).				
Рядок	"Нерозподілені зобов'язання" 1 509 тис.грн. в тому числі:				
"	85 тис.грн. - розрахунки за податками та обов'язковими платежами;				
"	289 тис. грн. - відстрочені податкові зобов'язання (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).				
"	94 тис.грн. - доходи майбутніх періодів				
"	1 041 тис.грн. - кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку.				

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)
 Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції
 Усього

	послуги корпоративним клієнтам			інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів		50 629		216 56975 704	342 902
2	Усього активів сегментів		50 629		216 56975 704	342 902
3	Нерозподілені активи -		-		38 596	38 596
4	Усього активів	50 629		216 569114	300381	498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів		191 479		-	22 109 213 588
6	Усього зобов'язань сегментів		191 479		-	22 109 213 588
7	Нерозподілені зобов'язання -		-		-	1 411 1 411
8	Усього зобов'язань	191 479		-	23 520	214 999
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація -	-	-	(5)	(897)	(902)
Рядок	"Нерозподілені активи" 38 596 тис.грн. включають:					
"	3 568 тис. грн. готівкові кошти з примітки "Грошові кошти та їх еквіваленти";					
"	33 891 тис. грн. балансова вартість на кінець звітного періоду з примітки "Основні засоби та нематеріальні активи";					
"	254 тис.грн. - витрати майбутніх періодів;					
"	799 тис.грн. - дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, з урахуванням резерву;					
"	8 тис.грн. - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток;					
"	57 тис.грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;					
"	19 тис. грн. дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).					
Рядок	"Нерозподілені зобов'язання" 1 411 тис.грн.включають:					
"	86 тис.грн. - розрахунки за податками та обов'язковими платежами, відстрочені податкові зобов'язання;					
"	85 тис.грн. - доходи майбутніх періодів					
"	904 тис.грн. - кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку.					
"	47 тис.грн. - кредиторська заборгованість за послуги.					
"	289 тис. грн. відстрочені податкові зобов'язання (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).					

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.)

Ря-док	Звітний період			Попередній період			
Найменування статті	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	66 273	-	66 273	49 188	-	49 188
2	Основні засоби	25 974	-	25 974	24 673	-	24 673

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що розподілу зовнішніх доходів за окремими країнами не здійснює, оскільки отримує їх переважно в Україні.

26.

Примітка 26. Управління ризиками

26.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, яка взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з

банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання..

Не дивлячись на той факт, що Банк зосереджений на розвитку власного платіжного проекту та практично не здійснює значних кредитних операцій, кредитний ризик залишається суттєвим для нього.

Основними засобами, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого кредитного ризику є внутрішні положення та система лімітів для обмеження обсягів операцій. Діяльність Банку у сфері ризик - менеджменту щодо кредитного ризику регламентовано Положенням про управління кредитним ризиком.

Метою здійснення діяльності по керуванню кредитним ризиком Банку є забезпечення прийняття Банком прийнятного рівня кредитного ризику, що відповідає його стратегії і масштабам діяльності.

Система керування кредитним ризиком Банку розроблена відповідно до документа Базельського комітету з банківського нагляду "Міжнародна конвергенція виміру капіталу і стандартів капіталу: нові підходи", та складається з наступних елементів:

- " створення належного середовища для керування кредитним ризиком;
- " функціонування обґрунтованого процесу надання кредитів;
- " підтримки відповідного кредитного адміністрування, процесів виміру і моніторингу;
- " забезпечення адекватного контролю кредитного ризику.

Основними методами управління кредитним ризиком Банку є:

- " ідентифікація кредитного ризику,
- " формування резервів під кредитні операції,
- " лімітування та диверсифікація активних операцій.

Відповідно до діючої організаційної структури Банку, функції щодо здійснення операцій з кредитування покладаються на Кредитний відділ та Відділ міжбанківських операцій. Рішення про кредитування приймається колегіально - на засіданні Правління Банку. Згідно з рішенням Наглядової ради від 23.07.2014 р. № 14/2014 будь-які кредитні операції Банку з видачі кредитів потребують узгодження Наглядовою радою

Для прийняття рішень щодо кредитування та управління кредитними ризиками в Банку працює Кредитний комітет.

Головною метою діяльності Кредитного комітету є управління якістю активів та кредитним ризиком. Основними задачами комітету є формування якісного та прибуткового кредитного портфелю, зниження ризиків, пов'язаних із здійсненням кредитних операцій, оцінка якості активів та достатності обов'язкових резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, контроль проблемної заборгованості та її зменшення.

Стан роботи з проблемною заборгованістю не рідше одного разу в квартал розглядається Кредитним комітетом, який консолідує результати роботи співробітників кредитного відділу, юридичного управління та управління безпеки. За результатами своєї діяльності щоквартально голова Кредитного комітету звітує перед Правлінням Банку.

Уповноважений співробітник банку з оцінки ризиків щоденно відслідковує значення нормативів Н7, Н8, Н9, та при наближенні їх показників до граничних, має інформувати кредитний комітет для врахування зазначеної інформації при подальшому кредитуванні контрагентів, пов'язаних осіб.

Згідно з внутрішніми документами Банку управління індивідуальним та портфельним кредитним ризиком складається з ідентифікації ризику, створення механізмів контролю за ризиком, вимірювання та моніторингу ризику, впливу на рівень кредитного ризику, здійснення контролю кредитного ризику.

Стрес-тестування в Банку проводиться відповідно до Положення про проведення стрес-тестування ризиків діяльності Банку. Висновок щодо результатів аналізу сукупного кредитного ризику та стрес-тестування кредитного ризику Банку складається щоквартально та надається для розгляду відповідним органам управління Банку.

Кредитною політикою Банку визначені загальні принципи проведення кредитної діяльності із забезпеченням поєднання інтересів Банку, його акціонерів, вкладників і позичальників та забезпечення реалізації стратегії і тактики в частині кредитних операцій.

В Банку діє Стратегічний план розвитку на 2018-2020 р.р., в якому визначено напрямок стратегії розвитку бізнесу Банку, активно-пасивних операцій Банку, прогностичний баланс Банку, прогноз структури кредитів, управління ризиками, фінансово-економічні показники, тощо. Структура активів Банку, в основному, дотримується в запланованих обсягах і пропорціях.

На звітну дату нормативні показники кредитного ризику представлені в наступній таблиці.

Таблиця 26.1. Нормативи кредитного ризику (%)

Показник	Звітний період	Попередній період	Нормативне значення	Найменування показника
H7	0,60	6,65	Не більше 25%	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента
H8	0,00	6,65	Не більше 800%	Норматив великих кредитних ризиків
H9	0,03	6,67	Не більше 25%	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами

26.2. Ринковий ризик

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

Основними операціями Банку, що пов'язані з ринковим ризиком, є операції з іноземною валютою та цінними паперами в торговому портфелі банку.

Слід зазначити, що протягом звітного та минулого періодів Банк не мав залишків у торговому портфелі станом на звітні дати. Фактично ризик банку, пов'язаний з несприятливим коливання вартості цінних паперів у торговому портфелі, відсутній.

Стратегія роботи Банку на фондовому ринку передбачає подальше проведення операцій з цінними паперами при зваженому підході до якості емітентів.

Метою здійснення діяльності по оцінці і керуванню ринковим ризиком є забезпечення прийняття Банком прийняттого рівня ринкових ризиків, що відповідає його стратегії і масштабам діяльності.

Відповідно до організаційної структури Банку, функції щодо керування ринковим ризиком у Банку розподіляються в такий спосіб:

" Наглядова Рада Банку встановлює загальну стратегію керування ринковим ризиком;

" Правління Банку забезпечує виконання завдань Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, розроблення внутрішніх нормативних документів, пов'язаних з керуванням ринковим ризиком;

" Комітет з управління активами, пасивами і тарифами (КУАПТ) здійснює періодичний моніторинг якості активів Банку з урахуванням ринкових ризиків;

" Кредитний комітет відповідає за визначення і моніторинг реалізації політики керування ринковими ризиками Банку, в частині визначення прийнятних застав і моніторингу їхньої ринкової вартості;

" Відділ управління ризиками здійснює поточний аналіз операцій, зв'язаних з ринковим ризиком, та розрахунок позицій Банку по активах і пасивам, зв'язаним з ринковим ризиком.

Основними засобами, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого ринкового ризику є внутрішні положення та система лімітів для обмеження обсягів операцій. Діяльність Банку у сфері ризик - менеджменту ринкового ризику регламентована Політикою управління ринковими ризиками.

Керування ринковим ризиком у Банку складається з наступних методів:

" визначення переліку операцій Банку, що можуть бути зв'язаними з ринковим ризиком з урахуванням можливого впливу нефінансових ризиків (юридичного, операційно-технологічного, ризику репутації тощо);

" встановлення припустимого рівня ризику, лімітів відкритих позицій по зазначених операціях Банку, зв'язаним з ринковим ризиком;

" диверсифікованість активів, притаманних ринковому ризику;

" оцінка ринкового ризику на підставі підходу VaR (Value-at-Risk);

" визначення інтервалів ризику зміни процентної ставки, аналіз уразливості Банку за вірогідними сценаріями зміни процентних ставок і ринкових потрясінь (стрес-тестування);

" моніторинг цін на інструменти процентних ставок, а також динаміки валютних курсів;

" здійснення контролю за дотриманням зазначених нормативів, реальними грошовими надходженнями від торгівельних операцій;

" здійснення відповідних управлінських заходів у випадку погрози порушення лімітів ринкового ризику, хеджування або закриття існуючих позицій ризику.

Ліміти відкритих позицій по операціях Банку, зв'язаним з ринковим ризиком, установлюються КУАПТ з урахуванням ринкових цін (курсів) за даними операціями. Лімітуються як загальні обсяги структури активів і пасивів, зв'язаних з ринковим ризиком, так і окремі контрагенти Банку, до яких вони належать.

При здійсненні операцій з активами, яким притаманні ринкові ризики, юридичне управління Банку проводить аналіз правовстановлюючих документів, що підтверджують майнові права на зазначені

активи, і проектів відповідних договорів обліку юридичних ризиків при здійсненні даних операцій. Управління казначейства і операцій з цінними паперами здійснює моніторинг цін на інструменти відсоткових ставок, а також динаміки валютних курсів. Спеціаліст відділу управління ризиками здійснює розрахунок рівня ринкового ризику шляхом проведення кількісної оцінки ринкового ризику. Спеціаліст відділу управління ризиками здійснює контроль за дотриманням зазначених нормативів, реальними грошовими надходженнями від торговельних операцій. Результати моніторингу дотримання нормативів ринкового ризику на регулярній основі розглядаються відповідними органами банку. Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання ринкового ризику, рівень ринкового ризику визнає помірним.

26.3. Валютний ризик

Валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Основними засобами, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого валютного ризику є внутрішні положення та система лімітів для обмеження обсягів операцій. Діяльність Банку у сфері ризик - менеджменту щодо валютного ризику регламентовано Політикою про управління валютним ризиком. Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу валют полягає у використанні наступних інструментів з управління валютним ризиком:

- " прогнозування діапазону зміни курсів, визначення валют з найбільш стійким та з найменш стійким курсом;
- " лімітування позицій, встановлюваних у відсотках до розміру регулятивного капіталу;
- " лімітування втрат, у тому числі частки максимально-можливих збитків за кожною з валютних позицій.

Прогнозування рівня курсів валют і визначення величини втрат здійснюється відділом оцінки ризиків на підставі аналізу статистичної інформації щодо зміни валютних курсів у розрізі кожної валюти та в цілому за загальною відкритою валютною позицією Банку, якщо буде збережено її розмір. Цей аналіз дозволяє визначити валюти з найбільш стійким та з найменш стійким курсом та запланувати можливий діапазон зміни офіційного курсу на наступний робочий день.

Лімітування розмірів відкритих валютних позицій Банку й розмірів втрат є основним інструментом управління валютним ризиком Банку, метою якого є мінімізація втрат в результаті зміни валютних курсів і, як наслідок, знецінення валютної позиції Банку.

Для контролю валютного ризику Банк щоденно відстежує розмір поточної позиції в режимі реального часу. Щоденний контроль базується на підставі детального аналізу балансу та інформації, отриманої з розрахунку нормативних показників відкритої валютної позиції Банку (Л13-1, Л13-2), затверджених нормативними актами Національного банку України.

За станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду, ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13 - 2) Банку дорівнює 0,00% (максимальне значення ліміту Л13-2 не більше 5%).

За станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду Банк має відкриту довгу валютну позицію за кодом валют 840, 978 та 643, ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) Банку дорівнює 2,2879% (максимальне значення ліміту Л13-1 не більше 5%).

Протягом звітного періоду Банк не порушував вимоги щодо лімітів довгої/короткої валютних позицій (Л13-1, Л13-2).

Ситуація на валютному ринку за звітний період була достатньо нестабільною.

Так, на початок звітного періоду курс долара США до гривні становив 28,0672, проте на кінець 2018 року дорівнював 27,688264. Результат від переоцінки валютних статей балансу в доларах США у звітному періоді негативний та склав (72) тис. грн..

Курс євро зменшився з 33,4954 до 31,714138. Результат від переоцінки валютних статей балансу в євро у звітному періоді негативний та склав (17) тис. грн.

Курс російського рубля зменшився з 0,4870 до 0,39827. Результат від переоцінки валютних статей балансу в російських рублях у звітному періоді негативний та склав (3) тис.грн..

Загальна сума нереалізованого результату Банку за звітний період негативна (92) тис. грн., в той час як за попередній період 1 002 тис.грн. (Звіт про фінансові результати, рядок "Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти").

Щоквартально здійснюється стрес-тестування з використанням поточного котирування курсів валют для визначення величини впливу валютних ризиків на прибуток та капітал Банку. Результати моніторингу нормативів валютного ризику на регулярній основі розглядаються уповноваженими органами управління Банку.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання валютного ризику, рівень валютного ризику визнає помірним.

Таблиця	26.3.1.	Аналіз		валютного		ризик	
(тис. грн.)	Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітнього періоду	На звітну дату попереднього періоду	чиста	позиція	активи
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція			
		монетарні	зобов'язання	чиста позиція			
		2	3	4	5	6	7
	1	Долари США	72 742 67 594	5 148	137 491	137 799	(308)
	2	Євро	314 297	17	1 584	1 260	324
	3	Інші	296 044	113 795	182 249	242 423	75 940
	4	Усього	369 100	181 686	187 414	381 498	214 999

Таблиця 26.3.2. 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 фіксованими. Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату	На попередню звітну дату
(збиток)	вплив на прибуток/ вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ вплив на власний капітал
	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5%	257	2 769 (73) 2 807
2	Послаблення долара США на 5%		(257) (2 769) 73 (2 807)
3	Зміцнення євро на 5%	1	- 17 -
4	Послаблення євро на 5%		(1) - (17) -

Таблиця 26.3.3. 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 фіксованими (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього періоду	Середньозважений валютний курс попереднього періоду
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)
	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал
	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5%	252	2 709 (69) 2 659
2	Послаблення долара США на 5%		(252) (2 709) 69 (2 659)
3	Зміцнення євро на 5%	1	- 15 -
4	Послаблення євро на 5%		(1) - (15) -

Банк розкриває інформацію щодо методу, який був використаний під час складання аналізу чутливості фінансового результату та власного капіталу в результаті зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (таблиця 26.3.2) та середньозваженого курсу (таблиця 26.3.3), а саме:

1) Банк розрахунковим методом на підставі даних про відкриті валютні позиції станом на звітні дати розраховував вплив змін курсу гривні до іноземних валют на прибуток/збиток Банку. Довга валютна позиція при зміцненні курсу іноземної валюти дає позитивний результат від переоцінки валютних статей, при послабленні курсу - від'ємний.

Довідково:

- станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду довга валютна позиція фактично дорівнює 0,56 тис. Євро, 25,11 тис рос.руб та 185,93 тис. дол. США;
- станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду довга валютна позиція фактично дорівнює 10 тис. Євро та 25 тис рос.руб; коротка валютна позиція фактично 52 тис. дол. США.

2) Банк розрахунковим методом на підставі інформації про включення субординованого боргу до розрахунку капіталу (форма №610.01"Інформація про включення субординованого боргу до розрахунку капіталу банку") станом на звітні дати розраховував вплив змін курсу гривні до іноземних валют на капітал Банку. Капітал Банку при зміцненні курсу дає позитивний результат на капітал Банку, і навпаки - послаблення курсів валют призведе до зменшення капіталу.

Довідково:

- субординований борг у сумі, яка враховується до капіталу Банку, станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду дорівнює 2 000 тис.дол. США (фактично включено 2 000 тис. дол США);
- субординований борг у сумі, яка враховується до капіталу Банку, станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду дорівнює 2 000 тис.дол. США (фактично включено 2 000 тис. дол США).

26.4. Процентний ризик

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

Банківська книга - активи та зобов'язання банку (як балансові, так і позабалансові), які не включені до торгової книги. Торгова книга - активи та зобов'язання банку (як балансові, так і позабалансові), які утримуються з метою торгівлі або хеджування ризиків інших статей торгової книги

Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком - одне з пріоритетних завдань ризик-менеджменту Банку. Діяльність Банку щодо процентного ризику регламентовано Положенням про організацію системи управління ризиком змін відсоткової ставки.

В Банку розроблена та доведена до виконавців організаційна структура ризик-менеджменту, яка охоплює його структурні рівні - від управлінського (Наглядова Рада та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються або генеруються ризики.

Моніторинг чутливості надходжень до змін процентних ставок за залученими та розміщеними коштами здійснюється Банком за допомогою політики ціноутворення, контролю за рівнем відсоткової маржі, розривів процентних активів та пасивів за строками.

З метою контролю рівня процентного ризику підлягають аналізу процентні активи та пасиви Банку на підставі форми №631.01"Звіт про структуру активів та пасивів за строками", яка подається до Національного банку України.

Станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду структура активів та зобов'язань за строками до погашення свідчить про те, що більша частина фінансових активів чутлива до зміни процентної ставки та дорівнює сумі 273 745 тис. грн. Це боргові цінні папери (ОВДП), депозитні сертифікати НБУ, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів.

Фінансові зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки, складають 59 872 тис. грн. Це кошти банків, кошти клієнтів та субординований борг Банку.

Таким чином, Банк має позитивний розрив за процентними ставками 213 873 тис.грн. та під час збільшення процентних ставок за активами матиме позитивний вплив на прибуток і капітал Банку.

Банком здійснюється аналіз процентних активів, пасивів за строками погашення за допомогою внутрішньої звітності "GAP-звіт процентної ставки за строками до погашення".

Прогнозування напрямку зміни процентних ставок є необхідним, враховуючи, що незалежно від того, позитивний чи негативний GAP, він повинен відповідати тому напрямку зміни руху ставок, який принесе найбільший прибуток.

З метою обмеження ризику при проведенні активних операцій, Банком проводиться вивчення фінансово-економічного стану контрагентів. За результатами обстеження встановлюються ліміти обсягу активних операцій з іншими банками.

Мірою процентного ризику є "розриви" між сумами процентних активів і зобов'язань банку (GAP). Чим більший розмір (абсолютна величина) GAP, тим вищий рівень ризику приймає на себе Банк і тим більше зміниться відсоткова маржа. Останнє залежить від знака GAP, а також від того, зростатимуть чи

спадатимуть відсоткові ставки на ринку.

На звітну дату Банк має, як позитивні, так і від'ємні розриви за строками процентних активів та пасивів, однак рівень відсоткового розриву у відношенні до загальних активів є контрольованим.

КУАПТ встановлює максимально припустимий розмір розривів (GAP) активів та пасивів по відношенню до загальних активів в розрізі інтервалів. Відділ управління ризиками виконує контроль дотримання встановлених лімітів.

З метою захисту від процентного ризику в угодах про залучення та розміщення коштів, Банком передбачаються зміни відсоткових ставок відповідно до ситуацій на ринку та зміни ставки рефінансування Національного банку України. За умови зміни процентних ставок, Банк може змінювати відсоткові ставки, як за розміщеними, так і за залученими ресурсами. Результати моніторингу цін і стан процентного ризику на щоквартальній основі розглядаються на КУАПТ.

Керівництво Банку, в основному, розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання процентного ризику, рівень процентного ризику визнає помірним.

Таблиця 26.4.1. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті			На вимогу і менше 1 міс.		Від 1 до 6 міс.		Від 6 до 12 міс.	
	Більше року	3	4	Усього	5	6	7		
1	2	3	4	5	6	7			
	Звітний період								
1	Усього фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки			272 698 218	263	566			
	273 745								
2	Усього фінансових зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки			6 063	-	-			
	53 809 59 872								
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року			263	(53 243)	213 873		266 635 218	
	263 (53 243) 213 873								
	Попередній період								
4	Усього фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки			216 705 17 980	322	1 762			
	236 769								
5	Усього фінансових зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки			1 301	14 034	-			
	56 134 71 469								
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року							215	
404	3 946	322	(54 372)	165 300					

У таблиці 26.4.1 "Загальний аналіз процентного ризику" фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю з фіксованою процентною ставкою, строковість за якими визначається виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з договорами.

Таблиця 26.4.2. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		гривня	долари США	гривня	долари США
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кредити та заборгованість банків	-	0,05	-	0,05
2	Кредити та заборгованість клієнтів	28,63	-	11,69	10,99
3	Інвестиції в цінні папери	-	5,40	16,00	6,63
4	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
5	Кошти клієнтів:				
5.1	поточні рахунки	10,00	0,01	0,01	0,01
5.2	строкові кошти	-	1	-	5
6	Субординований борг	-	11,00	-	9,25

Банк зазначає, що у таблиці 26.4.2 наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Банк зазначає, що за фіксованою процентною ставкою нараховуються проценти за відповідними

статтями активів та зобов'язань. Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається Банком до Національного банку України.

26.5. Інший ціновий ризик

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає про відсутність на звітну дату операцій з фінансовими інструментами, які б наражали Банк на інший ціновий ризик.

26.6. Географічний ризик

Ризик країни - усі види ризиків, що виникають в економічному, політичному і соціальному середовищі країни реєстрації та ведення бізнесу боржника-нерезидента та можуть мати потенційний вплив на його спроможність обслуговувати борги.

Таблиця 26.6.1 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна		ОЕСР	Інші країни		Усього	
1	2	3	4	5	6			
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти				3 398	-	-	3 398
2	Кредити та заборгованість банків				16 142	-	-	16 142
3	Кредити та заборгованість клієнтів				1 497	-	-	1 497
4	Інвестиції в цінні папери				273 997	-	-	273 997
5	Інші активи	30 421	-	-		30 421		
6	Усього фінансових активів				325 455	-	-	325 455
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
8	Кошти банків	12 421	-	-		12 421		
9	Кошти клієнтів		58 824	508	1 022		60 354	
10	Інші зобов'язання		47 356	-	-		47 356	
11	Субординований борг	-		62 896	-		62 896	
12	Усього фінансових зобов'язань				118 601	63 404	1 022	183 027
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами						206 854(63 404)	(1 022) 142
428								
14	Зобов'язання кредитного характеру				30	-	-	30

Таблиця 26.6.2. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна		ОЕСР	Інші країни		Усього	
1	2	3	4	5	6			
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти				6 872	-	-	6 872
2	Кредити та заборгованість банків				69 907	-	-	69 907
3	Кредити та заборгованість клієнтів				16 587	-	-	16 587
4	Інвестиції в цінні папери				216 568	-	-	216 568
5	Інші активи	36 531	-	-		36 531		
6	Усього фінансових активів				346 465	-	-	346 465
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
8	Кошти банків	4 300	-	-		4 300		
9	Кошти клієнтів		76 574	47 308	1 036		124 918	
10	Інші зобов'язання		26 541	-	-		26 541	
11	Субординований борг	-		57 829	-		57 829	
12	Усього фінансових зобов'язань				107 415	105 137	1 036	213 588
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами						239 050(105 137)	(1 036) 132
877								
14	Зобов'язання кредитного характеру				30	-	-	30

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" надає інформацію, як Банк визначає концентрацію географічного ризику. Спеціаліст відділу управління ризиками визначає концентрацію географічного ризику. Концентрація географічного ризику визначається в управлінському обліку Банку в розрізі країни походження контрагентів.

Банк здійснює свою діяльність, переважно, на території України та кількість його контрагентів іноземного походження незначна. Разом з тим, Банк має в структурі капіталу значну частину коштів іноземного походження, що дає підстави стверджувати, що географічний ризик має певний вплив на діяльність Банку, оскільки є залежність від руху іноземного капіталу.

На звітну дату активи в країнах ОЕСР та в інших країнах відсутні.

На звітну дату зобов'язання складаються із залишків за операціями країн ОЕСР (Британські Віргінські Острови (Великобританія)) та в інших країнах (Республіка Кіпр).

Банк здійснює постійний контроль за структурою капіталу, результати моніторингу структури капіталу розглядаються на КУАПТ.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання географічного ризику, рівень географічного ризику протягом звітного періоду контролюваний і визнано помірним.

26.7. Концентрація інших ризиків

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає інші, притаманні Банку функціональні ризики, які пов'язані із процесами створення й впровадження нових банківських продуктів і послуг, збору, обробки аналізу й передавання інформації, підготовки кадрового потенціалу та виконання інших адміністративно-госпо-дарських операцій.

Функціональні ризики важко виміряти кількісно й визначити розмір можливих втрат у грошовому вигляді. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також можуть призвести до фінансових втрат.

Основними засобами, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого ризику, є внутрішні положення та система лімітів, що існує в Банку для обмеження кола операцій. Управління функціональних ризиків здійснюється згідно Положенню про управління внутрішніми нефінансовими та зовнішніми ризиками, а також Положенню про управління операційно-технологічним ризиком.

Зниження функціонального ризику досягається удосконаленням системи внутрішнього контролю, розвитком та вдосконаленням документообігу, внутрішніх методик та техніко-економічного забезпечення виконання банківських операцій. Зниженню таких ризиків сприяє також продумана ресурсна, матеріально-технічна та кадрова політика.

Далі розглядається управління основними видами функціональних ризиків.

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

У залежності від джерела ризику, у Банку виділені наступні основні види операційних ризиків:

- " ризики, пов'язані з персоналом;
- " ризики, пов'язані з безпекою комп'ютерних систем, збоями/помилками програмного забезпечення, технічними неполадками устаткування і зв'язку;
- " ризики, пов'язані з майном Банку;
- " ризики, пов'язані з взаєминами із зовнішнім середовищем.

Керування операційними ризиками - це комплекс мір, спрямованих на запобігання реалізації ризиків і компенсацію можливого збитку від їхньої реалізації.

Основні ризики, пов'язані з персоналом - ризик невиконання (неналежного виконання) співробітниками Банку своїх службових обов'язків та/або недотримання встановлених правил та процедур, ризик здійснення співробітниками Банку дій, що не входять до кола їхньої компетенції (перевищення службових повноважень), ризик здійснення співробітниками Банку ненавмисних помилок у процесі здійснення операцій, ризик здійснення співробітниками шахрайських дій.

З метою мінімізації ризику, пов'язаного з персоналом, у Банку розроблена Концепція кадрової політики Банку, яка передбачає головні напрями стратегії кадрової політики та шляхи її реалізації.

Процес керування ризиками, що пов'язані з персоналом, визначено внутрішнім Порядком проведення службових розслідувань фактів правопорушень, за якими Банку та його клієнтам нанесено майновий

збиток при здійсненні банківських операцій, та визначення заходів щодо їх усунення.

Ризики, пов'язані з безпекою комп'ютерних систем, збоями/помилками програмного забезпечення, технічними неполадками устаткування і зв'язку - це ризик втрати даних, ризик уведення даних у системи не в повному обсязі.

З метою мінімізації ризиків пов'язаних з безпекою інформаційних систем, у Банку працює достатній штат кваліфікованих фахівців Управління автоматизації та ІТ-технологій.

Банком розроблено ряд внутрішніх Політик/Процедур за основними напрямками СУІБ (система управління інформаційною безпекою).

Система контролю СУІБ забезпечує адекватний рівень її якості, зокрема щодо захисту та збереження інформації.

Начальник управління автоматизації та ІТ-технологій виконує контроль за здійсненням мір, спрямованих на мінімізацію ризику, за підтримкою в ефективному робочому стані систем здійснення платежів і електронною обробкою даних, а також своєчасністю усунення наслідків реалізації ризику.

Ризик, пов'язаний з майном Банку - ризик втрати або ушкодження основних засобів та інших матеріальних активів у результаті стихійних лих, природних або техногенних катастроф, інших форс-мажорних обставин.

Заходи, спрямовані на мінімізацію ризику і контроль за схоронністю майна Банку виконує господарський відділ і служба охорони.

Ризики, пов'язані з взаєминами із зовнішнім середовищем - це ризик зовнішніх подій - стихійне лихо, війни, страйки, серйозні політичні події в країні і світі.

В Банку, з метою прийняття оперативних управлінських рішень при виникненні надзвичайних ситуацій та обставин, які можуть мати потенційно небезпечні наслідки, розроблено Комплексний план забезпечення безперервної діяльності банку і дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій, який затверджено Наглядовою радою Банку.

З метою адекватного управління ризиком репутації Банком постійно проводиться моніторинг повідомлень засобів масової інформації про Банк, пов'язані з ним структури та клієнтів для вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання позитивної репутації про Банк та його іміджу.

Позитивним моментом для репутації Банку є його участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк на власній сторінці в системі Інтернет розміщує актуальну інформацію про послуги, що надаються Банком, загальну інформацію про Банк, контактну інформацію та іншу інформацію, що позитивно впливає на репутацію Банку.

До підвищення рівня юридичного ризику призводять випадки порушень вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання юридичного ризику. З цього приводу відділ методології та юридичного супроводження дистанційних платежів здійснює моніторинг змін у законодавстві України та своєчасно вносить зміни до внутрішніх нормативних документів Банку та розробляє нові.

Професійний рівень та кваліфікація керівництва та працівників юридичної служби Банку знаходяться на достатньому рівні, що дозволяє мінімізувати кількість юридичного ризику.

Мінімізація стратегічного ризику у Банку досягається шляхом розроблення стратегічного плану.

Для визначення шляхів розвитку та пріоритетності завдань в Банку розроблено та впроваджується Стратегічний план розвитку ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" на 2018-2020 р.р. Вказаний план щорічно актуалізується відповідно до змін діяльності банківської установи.

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

З метою управління комплаєнс ризиком Банком впроваджені процедури проведення перевірок з питань комплаєнс - ризиків (Положення про порядок проведення перевірок подальшого контролю з питань комплаєнс - ризиків в бухгалтерському обліку)

Комплаєнс - ризик властивий усім банківським процесам і не може бути повністю усуненим, але з метою пом'якшення комплаєнс ризику, Банк застосовує наступне:

" Організація моніторингу чинного законодавства;

" Навчання та ознайомлення персоналу з нормативними документами;

" Запровадження контролів на етапах проходження бізнес процесів;

" Врегулювання ситуацій конфлікту інтересів та попередження зловживанням ними.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками, у тому числі і комплаєнс-ризиками.

Банк створив підрозділ для мінімізації комплаєнс - ризиків, а саме: відділ комплаєнс і методології, який підпорядковуються Наглядовій раді банку та здійснює свою діяльність незалежно від інших напрямків діяльності та несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю.

Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків відділом комплаєнс і методології і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень Правлінням щодо доречності процедур у процесі виявлення, визначення та мінімізації комплаєнс - ризиків.

26.8. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Так, станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду норматив миттєвої ліквідності Н4 складає 398,68% (Н4 має бути не менше 20%), норматив поточної ліквідності Н5 - 489,94% (Н5 має бути не менше 40%), норматив короткострокової ліквідності Н6 - 490,78% (Н6 має бути не менше 60%). З 01.12.2018 Банк розраховує коефіцієнти покриття ліквідністю: LCR_{вв} - 1 328,71% (LCR_{вв} має бути не менше 80%) та LCR_{ів} - 176,59% (LCR_{ів} має бути не менше 50%).

Станом на кінець звітного періоду обсяг високоліквідних активів, а саме грошові кошти та їх еквіваленти, становлять 3 398 тис. грн. проти 6 872 тис. грн. на кінець попереднього періоду.

Керівництво Банку зосереджує зусилля на покращенні якості активів в частині підвищення їх рентабельності шляхом розміщення у більш прибуткові активи.

Основними засобами, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого ризику, є внутрішні положення та система лімітів, що існує в Банку для обмеження кола операцій. Управління ризиком ліквідності здійснюється згідно Положення про регулювання та планування ліквідністю.

Щоденний контроль ліквідності Банку здійснюється на підставі детального аналізу балансу, кон'юнктури фінансового ринку та інформації, отриманої з розрахунку нормативних показників ліквідності, затверджених нормативними актами Національного банку України.

Для ефективного управління активами і пасивами Банку використовується розроблена власна автоматична програма на базі GAP-аналізу.

Банком визначені наступні методи оцінки ризику ліквідності:

" метод аналізу розриву в строках погашення вимог і зобов'язань із розрахунком показників ліквідності;

" метод коефіцієнтів (аналіз фінансового стану Банку шляхом розрахунків показників, дотримання зовнішніх лімітів);

" прогнозування потоків коштів (оцінює всі грошові потоки для ідентифікації нестачі коштів та являє собою модель руху майбутніх активів та пасивів).

Банком впроваджено таку систему управління ризиком ліквідності:

" управління 1-го рівня передбачає розробку стратегічних планів;

" управління 2-го рівня спрямовано на визначення тактичних задач;

" управління 3-го рівня - оперативне - складається з приведення у відповідність поточних виплат та надходжень коштів.

Розробка загальної концепції та напрямків управління ризиком ліквідності Банку, а також методів їх досягнення покладено на відділ управління ризиками. Казначейське управління Банку забезпечує наявність достатнього портфелю ліквідних активів, що переважно складається з державних цінних

паперів, для підтримки ліквідності в цілому по Банку.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання ризику ліквідності, рівень ризику ліквідності визнає помірним.

Таблиця 26.8.1. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.		Від 3 до 12 міс.		Від 12 міс. до 5 років	
		Понад 5 років		Усього			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Кошти банків	12 421	-	-	-	-	12 421
2	Кошти клієнтів:	60 354	-	-	-	-	60 354
2.1	Кошти фізичних осіб	6 077	-	-	-	-	6 077
2.2	Інші	54 277	-	-	-	54 277	
3	Субординований борг	-	-	-	62 896	-	62 896
4	Інші зобов'язання	47 263	-	-	93	47 356	
5	Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями				120 038-	62 896 93	183 027

Таблиця 26.8.2. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.		Від 3 до 12 міс.		Від 12 міс. до 5 років	
		Понад 5 років		Усього			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Кошти банків	4 300	-	-	-	-	4 300
2	Кошти клієнтів:	92 973	14 037	-	-	-	107 010
2.1	Кошти фізичних осіб	8 054	-	-	-	-	8 054
2.2	Інші	84 919	14 037	-	-	-	98 956
3	Субординований борг	-	-	-	57 829	57 829	
4	Інші зобов'язання	45 571	-	-	-	-	45 571
15	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	57 829	214 710				142 844 14 037 -

У таблицях 26.8.1 та 26.8.2 за фінансовими зобов'язаннями строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом.

Суми представляють контрактні грошові потоки.

Таблиця 26.8.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.		Від 1 до 3 міс.		Від 3 до 12 міс.		Від 12 міс. до 5 років		
		Понад 5 років		Усього						
1	2	3	4	5	6	7	8			
Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти			3 398	-	-	-	-	3 398	
2	Кредити та заборгованість банків			16 142	-	-	-	-	16 142	
3	Кредити та заборгованість клієнтів			178	111	497	711	-	1 497	
4	Інвестиції в цінні папери			180 335	37 311	-	56 351	-	273 997	
5	Інші активи	29 577	-	-	-	844	30 421			
6	Усього фінансових активів			229 630	37 422	497	57 062	844	325 455	
Зобов'язання										
8	Кошти банків	12 421	-	-	-	-	-	-	12 421	
8	Кошти клієнтів		60 354	-	-	-	-	60 354		
9	Інші зобов'язання		47 263	-	-	-	93	47 356		
10	Субординований борг		-	-	-	62 896	-	62 896		
11	Усього фінансових зобов'язань					120 038-	-	62 896 93	183 027	
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня					109 592	37 422	497	(5 834) 751	142

13 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 109 592147014 147 511141 677142
 428 -

Таблиця 26.8.4. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше			1 міс.	Від 1 до 3 міс.		Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
12 міс. до	до 5 років	Понад 5 років			Усього				
1	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти			6 872	-	-	-	6 872	
2	Кредити та заборгованість банків			69 907	-	-	-	69 907	
3	Кредити та заборгованість клієнтів			47	-	14 755	1 785	16 587	
4	Інвестиції в цінні папери			87 758	100 329	-	-	28 481	
5	Інші активи	37 654	-	-	-	-	-	37 654	
6	Усього фінансових активів	202 238	100 329	14 755	30 266	-	-	347 588	
7	Зобов'язання								
8	Кошти банків	4 300	-	-	-	-	-	4 300	
9	Кошти клієнтів		92 973	-	14 037	-	-	107 010	
10	Інші зобов'язання		45 571	-	-	-	-	45 571	
11	Субординований борг	-	-	-	-	57 829	57 829	-	
12	Усього фінансових зобов'язань		142 844	-	14 037	-	57 829	214 710	
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				59 394	100 329	718	30 266 (57 829)	
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				59 394	159 723	160 441	190 707	
878	-							132 878	

У таблицях 26.8.3 та 26.8.4 строковість визначається для активів і зобов'язань виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення за договором. Дані фінансових активів і зобов'язань у таблицях наводяться за балансовою вартістю.

На кінець звітного періоду в Банку існують певні невідповідності за строками між активами та пасивами (таблиця 26.8.3), особливо негативне значення в інтервалі від 1 року до 5 років. Однак сукупний розрив ліквідності має позитивне значення та складає 142 428 тис.грн.

Керівництво Банку в достатній мірі розуміє основні аспекти ризику ліквідності та реагує на зміни ринкового середовища та, в цілому, компетентні у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу та контролю ліквідної позиції Банку, в тому числі ефективності стратегії управління потоками грошових коштів, обізнані з політикою забезпечення ліквідності.

27.

Примітка 27. Управління капіталом

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає цілі, політику, методи управління капіталом, розкриває інформацію стосовно дотримання протягом звітного періоду нормативів адекватності капіталу та їх значення на звітну дату порівняно з попереднім періодом.

Капітал банку - це кошти, спеціально створені фонди та резерви, призначені для забезпечення фінансової стійкості, комерційної та господарської діяльності, відшкодування можливих збитків, і які перебувають у користуванні банку. Слово "капітал" походить від лат. capitalis - головний. У процесі діяльності Банку капітал виконує операційну, захисну та регулюючу функції.

У Законі України "Про банки і банківську діяльність" капітал банку визначається як власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань. Законом визначено такі види капіталу банку: статутний, приписний та регулятивний.

Основними цілями управління капіталом Банку є:

" захист інтересів акціонерів (власників) та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може

заснати Банк в процесі діяльності;

" забезпечення достатнього рівня рентабельності вкладень акціонерів (власників) Банку;

" забезпечення стабільного і послідовного розвитку Банку, його фінансової стійкості та мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Політика управління капіталом спрямована на підтримку платоспроможності Банку на достатньому рівні для ефективного функціонування та являє собою один з найважливіших напрямків стратегії розвитку Банку. Реалізація політики здійснюється на основі аналітичної інформації, отриманої в процесі проведення щоденного, щомісячного та щорічного аналізу діяльності Банку та аналізу відповідності капіталу вимогам Національного банку України.

Управління капіталом Банку здійснюється згідно внутрішнього Положення про капітал, яке визначає процедуру розрахунку показників якості капіталу Банку, порядок аналізу та прийняття рішень з питань розміру і якості капіталу Банку, процедуру взаємодії між підрозділами Банку, та складається з:

" визначення та оцінки рівня достатності капіталу для нормального функціонування Банку, захисту інтересів його вкладників та акціонерів (власників);

" забезпечення формування регулятивного капіталу Банку на необхідному рівні та дотримання банком нормативних вимог Національного банку України;

" запобігання втрати капіталу Банку та нераціональному використанню ресурсів через ризики, притаманні банківській діяльності.

Функції розрахунку показників (нормативів) капіталу Банку, їх контролю, а також надання відповідної звітності виконують відповідальні працівники згідно Табелю звітності Банку та посадових інструкцій.

Зміни розміру та якості капіталу Банку відбувається згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку, Правління Банку і Комітету з управління активами, пасивами і тарифами (КУАПТ) Банку відповідно до питань, що відносяться до компетенції цих органів.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. Структура регулятивного капіталу Банку наведена у таблиці 27.1.

Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань.

З метою виконання нормативу рівня регулятивного капіталу (Н1) Банком розроблено програму капіталізації, яка встановлює заходи підтримки рівня регулятивного капіталу шляхом прибуткової діяльності Банку, залучення коштів на умовах субординованого боргу та збільшення статутного капіталу. Станом на 01.01.2019 рівень регулятивного капіталу (Н1) склав 226 222 тис.грн. та зріс порівняно з попереднім періодом на 13 991 тис.грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) - це норматив платоспроможності, який відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

У звітному періоді Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2). Значення нормативу (Н2) зросло на 142,07% від 170,65% за попередній рік до 312,72% за звітний рік, що перевищує вимоги за нормативом більше ніж у 31 разів, тобто на цей час більшу частину ризику приймають на себе власники Банку.

Нормативи капіталу Банку наведені у таблиці 27.2 (введена Банком самостійно) відповідно до "Звіту про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом місяця" (Форма N611.01).

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Регулятивний капітал банку (РК), у тому числі:		226 222 212 231
1.1	Основний капітал (ОК):	137 073 136 591	
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал		200 000 200 000

1.1.2 Зменшення ОК (на суму нематеріальних активів за мінусом суми зносу; збитків минулих років) у тому числі: (62 927) (63 409)

1.1.2.1 нематеріальні активи за мінусом суми зносу (17 709) (9 218)

1.1.2.2 збитки минулих років (45 218) (54 191)

1.2 Додатковий капітал: 89 149 75 640

1.2.1 Результат переоцінки основних засобів 11 717 11 717

1.2.2 Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 22 055 6 470

1.2.3 Прибуток минулих років, зменшений на суму непокритого кредитного ризику - 1 319

1.2.4 Субординований борг, що враховується до капіталу з урахуванням неможливості перевищення додатковим капіталом 100% основного капіталу 55 377 56 134

Найменування статей у таблиці 27.1 за колонкою 2 наведені відповідно до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) з урахуванням відвернень згідно із законодавством України.

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації.

Таблиця 27.2 Нормативи капіталу та фактичні дані щодо їх виконання

Дані за формою №611.01 "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом місяця", що надається Банком до Національного банку України:

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	Нормативи капіталу та фактичні дані щодо їх виконання		
1.	Н1- мінімальний розмір регулятивного капіталу (РК), тис.грн.		200 000200 000
1.1.	фактичне значення нормативу, тис.грн.		
	Регулятивний капітал (РК)	226 222212 231	
2.	Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу, %		10 10
2.1	фактичне значення нормативу, %		
	Адекватність регулятивного капіталу	312,72 170,65	

28.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема наведено нижче:

28.1. Розгляд справ у суді. Судові позови та претензії до Банку відсутні..

28.2. Потенційні податкові зобов'язання. Відсутня ймовірність настання потенційних податкових зобов'язань.

28.3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

28.4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). Банк в таблиці 28.4.1. розкриває інформацію про загальні суми майбутніх мінімальних орендних платежів, які очікується отримати за невідмовними договорами про оренду.

Таблиця 28.4.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	40	335
2	Усього 40	335	

Банк зазначає, що на кінець звітного періоду відсутні невідмовні договори про суборенду.

28.5. Дотримання особливих вимог (за позичковими коштами). Банк не розкриває інформацію про вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позичковими коштами внаслідок її відсутності.

28.6. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.6.1. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період		
1	2	3	4		
1	Невикористані кредитні лінії	30	30		
2	Гарантії видані	10	5		
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву			40	35

Таблиця 28.6.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	40	35
2	Усього	40	35

Банк зазначає, що на звітну дату відсутня інформація про:

- свою частку в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;
 - непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії;
- Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні.

29.

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними, зацікавленими та незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента. Методика визначення справедливої вартості фінансових інструментів згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 13 "Справедлива вартість" (МСФЗ 13) Банком розроблена у внутрішніх положеннях щодо банківських операцій за кожним фінансовим інструментом окремо та розкрита в Обліковій політиці.

При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів у Банку використано всю наявну ринкову інформацію щодо застосування методу оцінювання.

Банк для кожного класу активів та зобов'язань розкриває методи оцінки та вхідні дані, які використовуються для оцінки їх справедливої вартості, а саме:

- Грошові кошти та їх еквіваленти. Обліковуються на дату балансу за їхньою справедливою (історичною) вартістю;

- Кредити та заборгованість банків.

Для активів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість дорівнює балансовій. Банк визнає зменшення корисності після первісного визнання фінансового активу на кожну дату балансу шляхом формування спеціальних резервів. Строкові кошти в інших банках обліковуються після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка;

- Кредити та заборгованість клієнтів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту. Банк одразу визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. При цьому збільшення/зменшення балансової вартості кредиту визнаються іншими доходами/витратами. Кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання обліковуються за

амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Резерв на покриття збитків за кредитами формується згідно вимог МСФЗ та розглядається Банком як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику. В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована собівартість таких інструментів, є їх справедливою вартістю;

- Інвестиції в цінні папери.

Придбані цінні папери на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з додаванням витрат на їх придбання. Подальша оцінка цих цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю, для чого здійснюється їх переоцінка (на дату балансу це "Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки").

Придбані цінні папери, які утримуються Банком до погашення, первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з додаванням витрат на їх придбання. Банк оцінює ці цінні папери після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Балансова (амортизована) вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість дорівнює балансовій (амортизованій) вартості цих інструментів (на дату балансу це "Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю" та "Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю");

- Основні засоби та нематеріальні активи (далі - ОЗ).

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється із застосуванням одного з таких двох методів:

а) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності та використовується в бухгалтерському обліку Банку для об'єктів усіх груп ОЗ, окрім групи №1 "Будівлі і споруди";

б) за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Використовується в бухгалтерському обліку Банку для об'єктів групи "Будівлі і споруди".

На дату балансу Банком отримано підтвердження справедливої (ринкової) вартості основних засобів групи "Будівлі та споруди" суб'єктом оціночної діяльності у вигляді незалежної оцінки;

- Інші активи.

Під час первісного визнання справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожен дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву, включається в баланс за справедливою вартістю.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю і не переоцінюються;

- Кошти інших банків.

Справедлива вартість коштів інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Кошти отримуються під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам;

- Кошти клієнтів.

Банк одразу визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. При цьому збільшення/зменшення балансової вартості депозиту визнаються іншими доходами/витратами. Строкові кошти клієнтів після первісного визнання обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової;

- Субординований борг.

Залучені кошти на умовах субординованого боргу є довгостроковими зобов'язаннями, за якими відсоткові ставки не можуть перевищувати максимальної ставки залучення, що встановлюється за рішенням Національного банку України з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання угоди. Отже, справедлива вартість зазначених коштів дорівнює балансовій. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, як і строкові кошти клієнтів після первісного визнання обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка;

- Інші зобов'язання.

Справедлива вартість за іншими зобов'язаннями визнається, як теперішня (дисконтована) сума, яка має виплачуватися при погашенні заборгованості, визначеної за відповідними поточними відсотковими ставками. Протягом звітного та попереднього періодів за іншими зобов'язаннями дисконтування не здійснювалось у зв'язку з тим, що ці зобов'язання є короткостроковими;

- Інструменти капіталу (прості акції).

Справедлива вартість не визначається для інструментів капіталу, які не котируються на ринку. Прості акції Банку обліковуються за історичною собівартістю.

Таким чином, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, які відображаються в балансі Банку, наближається до справедливої вартості.

Таблиця 29.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період (тис. грн.)

Ря-док

Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість

		Усього балансо-ва вартість					ринкові коти-рування		Усього справедлива вартість	
(1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані									
(2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними									
(3-й рівень)										
1	2	3	4	5	6	7				
I АКТИВИ										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	3 398	-	3 398	3 398				
1.1	готівкові кошти	-	2 241	-	2 241	2 241				
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 157	-	1 157	1 157				
2	Кредити та заборгованість банків	-	16 142	-	16 142	16 142				
2.1	депозити в інших банках	-	1 361	-	1 361	1 361				
2.2	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках, що знецінені	-	14 781	-	14 781	14 781				
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	1 497	1 497	1 497			
3.1	кредити юридичним особам	-	-	-	48	48	48			
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	777	777	777			
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	672	672	672			
4	Інвестиції в цінні папери (державні облігації/ депозитні сертифікати НБУ)	-	273 997	-	273 997	273 997				
5	Інші активи	-	30 421	-	30 421	30 421				
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	43 626	-	43 626	43 626				
6.1	земельні ділянки	-	1 710	-	1 710	1 710				
6.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	22 067	-	22 067	22 067				
6.3	нематеріальні активи	-	17 555	-	17 555	17 555				
7	Усього активів	-	367 584	1 497	369 081	369 081				
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ										
8	Кошти банків	-	12 421	-	12 421	12 421				
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	12 421	-	12 421	12 421				

9	Кошти клієнтів	-	60 354	-	60 354	60 354		
9.1	державні та громадські організації	-	32	-	32	32		
9.2	інші юридичні особи	-	54 244	-	54 244	54 244		
9.3	фізичні особи	-	6 078	-	6 078	6 078		
10	Інші зобов'язання	-	47 356	-	47 356	47 356		
11	Субординований борг	-	62 896	-	62 896	62 896		
12	Усього зобов'язань		183 027		183 027	183 027		

Таблиця 29.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період (тис. грн.)

Ря-док

Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість
Усього балансо-ва вартість

		ринкові коти-рування						
(1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані							
(2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними							
(3-й рівень)								
1	2	3	4	5	6	7		
I	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	6 872	-	6 872	6 872		
1.1	готівкові кошти	-	3 569	-	3 569	3 569		
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	3 303	-	3 303	3 303		
2	Кредити та заборгованість банків	-	69 907	-	69 907	69 907		
2.1	депозити в інших банках	-	2 456	-	2 456	2 456		
2.2	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках, що знецінені	-	67 451	-	67 451	67 451		
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	16 587	-	16 587	16 587		
3.1	кредити юридичним особам	-	14 802	-	14 802	14 802		
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	927	-	927	927		
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	858	-	858	858		
4	Інвестиції в цінні папери (державні облигації/ депозитні сертифікати НБУ)	-	216 568	-	216 568	216 568		
5	Інші активи	-	37 654	-	37 654	37 654		
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	33 891	-	33 891	33 891		
6.1	земельні ділянки	-	1 710	-	1 710	1 710		
6.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	21 515	-	21 515	21 515		
6.3	нематеріальні активи	-	9 218	-	9 218	9 218		
7	Усього активів	-	364 892	-	364 892	364 892		
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
8	Кошти банків	-	4 300	-	4 300	4 300		
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	4 300	-	4 300	4 300		
9	Кошти клієнтів	-	107 010	-	107 010	107 010		
9.1	державні та громадські організації	-	3	-	3	3		
9.2	інші юридичні особи	-	116 794	-	116 794	116 794		
9.3	фізичні особи	-	8 121	-	8 121	8 121		
10	Інші зобов'язання	-	45 571	-	45 571	45 571		
11	Субординований борг	-	57 829	-	57 829	57 829		
12	Усього зобов'язань		214 710		214 710	214 710		

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що не має фінансових інструментів, справедлива вартість яких визначена за I рівнем її оцінки (оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань).

30.

Примітка 30. Взаємозалік активів і зобов'язань

Таблиця 30.1. Активи, за якими банк має право взаємозаліку за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сукупна вартість визнаних активів	Сукупна вартість визнаних зобов'язань, поданих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума активів, що відображається в звіті про фінансовий стан
1	2	3	4	5
1	Інші активи	30 421 78		30 343
	Усього	30 421 78		30 343

Таблиця 30.2. Зобов'язання, за якими банк має право взаємозаліку за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сукупна вартість визнаних зобов'язань	Сукупна вартість визнаних активів, поданих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума зобов'язань, що відображається в звіті про фінансовий стан
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	47 356 78		47 278
	Усього	47 356 78		47 278

Таблиця 30.3. Активи, за якими банк має право взаємозаліку за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сукупна вартість визнаних активів	Сукупна вартість визнаних зобов'язань, поданих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума активів, що відображається в звіті про фінансовий стан
1	2	3	4	5
1	Інші активи	37 654 93		37 561
	Усього	37 654 93		37 561

Таблиця 30.4. Фінансові зобов'язання, за якими банк має право взаємозаліку за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сукупна вартість визнаних зобов'язань	Сукупна вартість визнаних активів, поданих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума зобов'язань, що відображається в звіті про фінансовий стан
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	45 571 93		45 478
	Усього	45 571 93		45 478

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що права на здійснення взаємозаліку виникають в Банку на підставі договорів про надання послуг з проведення розрахунків в ВПС "FLASHPAY" з метою належного виконання переказів, а саме: в порядку розрахунків за такими договорами зазначається, що сторони мають право провести зарахування зустрічних однорідних вимог. Зарахування відбувається за зустрічними вимогами щодо доходів/витрат за надані послуги та затверджується актами виконаних робіт між сторонами.

31.

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5

1	2	3	4	5
	АКТИВИ			

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 398	-	3 398
2	Кредити та заборгованість банків:	16 142	-	16 142
2.1	депозити в інших банках	1 361	-	1 361
2.2	кореспондентські рахунки у банках	14 781	-	14 781
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 497	-	1 497
3.1	кредити юридичним особам	48	-	48
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	777	-	777
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	672	-	672
4	Інвестиції в цінні папери	-	273 997	273 997
5	Інші активи	30 421	-	30 421
	Усього фінансових активів	51 458	273 997	325 455

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період (тис. грн.)
Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Інвестиції, утримувані до погашення Усього

1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 872	-	6 872
2	Кредити та заборгованість банків:	69 907	-	69 907
2.1	депозити в інших банках	2 456	-	2 456
2.2	кореспондентські рахунки у банках	67 451	-	67 451
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	16 587	-	16 587
3.1	кредити юридичним особам	14 802	-	14 802
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	927	-	927
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	858	-	858
4	Інвестиції в цінні папери	-	216 568	216 568
5	Інші активи	37 654	-	37 654
	Усього фінансових активів	131 020	216 558	347 588

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" розкриває інформацію про класифікацію фінансових зобов'язань за категоріями оцінки: на звітну дату та на дату попереднього періоду фінансові зобов'язання усі класифіковані за амортизованою собівартістю. Оцінку фінансових зобов'язань наведено у примітці "Справедлива вартість фінансових інструментів".

32.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	банку		
	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші	пов'язані сторони		
1	2	3	4	5		
1	Інші активи	-	-	38	-	42
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14 %)	508	2 707	2 637	157	12 882
3	Субординований борг (контрактна процентна ставка 11 %)	62 896	-			
-	-	-				
4	Інші зобов'язання	-	-	-	242	270

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що протягом звітного періоду також проводились операції з нерезидентом-пов'язаною особою з придбання нематеріальних активів Банку за договорами на постачання програмних продуктів для функціонування ВПС "FLASHPAY" в доларах США що загалом складало 9 771 тис.грн.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті		Материнська компанія		Найбільші учасники (акціонери) банку		Компанії під спільним контролем	
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	1	707	-	-
2	Процентні витрати	(5 583)	(107)	(240)	(46)	(41)	-	-
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
3938								
286		1 072	6	(874)				
4	Комісійні доходи	-	1	80	2	30	-	-
5	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
5								
6	Відрахування до резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
5								
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(100)	-	-
-								
8	Інші операційні доходи	-	-	523	-	400	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(18)	(2 322)	(2 346)	-	-

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті		Найбільші учасники (акціонери) банку		Компанії під спільним контролем	
	2	3	4	5	6	7
1	Інші зобов'язання	-	-	30	-	-

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті		Найбільші учасники (акціонери) банку		Компанії під спільним контролем	
	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	94	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(109)	(14 767)	-

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті		Найбільші учасники (акціонери) банку		Компанії під спільним контролем	
	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10-20 %)	-	-	14 767	-	15
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	-	(5)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-5 %)	51 123	17 600	235	4 926	-
4	Інші активи	-	42	-	36	-
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 7,5-11 %)	-	-	57 829	-	-
-						
6	Інші зобов'язання	-	-	200	65	-

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що протягом попереднього періоду також проводились операції з нерезидентом-пов'язаною особою з придбання нематеріальних активів Банку за договорами на постачання програмних продуктів для функціонування ВПС "FLASHPAY" в доларах США що загалом склало 9 597 тис.грн.

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті контролюем	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії		під спільним	
		Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5	6				
1	Процентні доходи	-	-	17	2 107				
2	Процентні витрати	(2 357)	(1 982)	-	(17)				
3	Результат від переоцінки іноземної валюти			(3 805)	(690)	-	1 539		
4	Комісійні доходи	3	32	-	16				
5	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках			-	-	-	1		(5)
6	Відрахування до резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках			-	-	-	-		1
	(5)								
7	Інші операційні доходи			-	455	-	347		
8	Адміністративні та інші операційні витрати			-	-	(2 174)	(2 615)		

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті контролюем	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії		під спільним	
		Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5	6				
1	Інші зобов'язання	-	-	30	-				

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті контролюем	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії		під спільним	
		Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5	6				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду			-	-	-	28		16
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду			-	-	-	(18)		(8
	273)								

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті витрати	Звітний період		Попередній період	
		нараховане зобов'язання		витрати нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 271	242	2 138	200
2	Виплати під час звільнення	-	-	30	-

Банк зазначає, що нараховане зобов'язання - це резерв на відпустки.

33.

Примітка 33. Події після дати балансу

Наглядовою радою Банку прийнято рішення (протокол № 46/2018 від 21.11.2018) про ліквідацію Дніпровського відділення (м. Дніпро). Національним банком України 05.02.2019 до Державного реєстру

банків внесено запис щодо припинення діяльності відділення з 30.01.2019. Після цього нерухомість Банку у м.Дніпро переведена до складу інвестиційної нерухомості.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	37024556
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4352
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 362/4, дата: 26.06.2018
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність", в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 01/78, дата: 24.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 25.09.2018, дата закінчення: 22.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	22.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	250 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву
 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
 Національному Банку України
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо фінансової звітності
 Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", (далі по тексту - ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", або Банк), у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати, грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (КодексРМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики, відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність", в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту

Операційний ризик, інформаційна безпека

Див. Примітку 1 "Інформація про Банк", Примітка 11 "Інші активи", Примітка 22 "Інші адміністративні та операційні витрати", Примітка 25 "Операційні сегменти", Примітка 26 "Управління фінансовими ризиками", Примітка 26.7. "Концентрація інших ризиків", Примітка 26.8 "Ризик ліквідності", Примітка 32 "Операції з пов'язаними сторонами"

Банк позиціонує себе на платіжному ринку в якості Агрегатора періодичних платежів населення, Розрахункового Банку ВПС "FLASHPAY" та Платіжної організації ВПС "FLASHPAY" та має намір набуття статусу міжнародної платіжної системи.

Послуги корпоративним клієнтам (у тому числі в ВПС "FLASHPAY") та інвестиційна Банківська діяльність (у тому числі операції з цінними паперами) в цілях фінансової звітності визначені Банком в окремі сегменти (Примітка 25)

Кількість та загальна сума переказів, здійснених через ВПС "FLASHPAY" та в цілому в рамках проекту з приймання платежів за 2018 р. становила 67 млн. шт.(план - 37,2 млн. шт.)

та 9,3 млрд. грн.(стратегічний план- 3,23 млрд. грн.).

Одним із наслідків реалізації платіжного проекту є надлишкова ліквідність. Так, станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду норматив миттєвої ліквідності Н4 складає 398,68% (Н4 має бути не менше 20%), норматив поточної ліквідності Н5 - 489,94% (Н5 має бути не менше 40%), норматив короткострокової ліквідності Н6 - 490,78% (Н6 має бути не менше 60%).

Специфіка та унікальність такої діяльності вимагає наявності системи багатоаспектних інструментів та механізмів забезпечення операційного ризику та заходів інформаційної безпеки - наявності достатньої кількості кваліфікованого персоналу, організації ефективних бізнес-процесів, що розроблені у відповідності до вимог нормативно-правових документів НБУ та стандартів інформаційної безпеки, постійного технологічного та організаційного удосконалення.

З огляду на суттєвість обсягів операцій та капіталовкладень у нематеріальні активи, участь у проекті пов'язаних осіб Банку, уразливість ключових бізнес-процесів, стан ліквідності Банку управління операційним та пов'язаним з ним ризиком розглядається нами як одне з ключових питань аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік. Наші аудиторські процедури включали в себе:

аналіз бізнес-процесів, що є основою платіжного проекту на відповідність вимогам нормативно-правових актів Національного Банку;

аналіз доречності облікової моделі (процедур) за операціями надавача платіжних послуг та забезпечення функцій розрахункового Банку;

аналіз контролів транзитних рахунків;

аналіз методології ідентифікації та вимірювання елементів операційного ризику, повноти та адекватності заходів інформаційної безпеки.

Ми оцінили компетентність персоналу для підтримки належного рівня інформаційної безпеки.

Ми провели тестування процедур контролю, що запроваджені управлінським персоналом в частині операційного ризику та інформаційної безпеки.

Ми також розглянули прийнятність суджень управлінського персоналу щодо критеріїв у визначенні сегментів для складання фінансової звітності, керування ризиком ліквідності.

Ми розглянули інформацію щодо діяльності ВПС та пов'язані з нею питання операційних ризиків, розкриті в Примітках 1, 22, 25, 26, 32. Ми не виявили суттєвих невідповідностей в процесі аудиту.

Інвестиції в цінні папери

Див. Примітку 9 "Інвестиції в цінні папери", Примітку 4 "Принципи облікової політики"

Вартість інвестицій в цінні папери, відображених в звітності Банку, складає 273 997 тис. грн. або 74,2% від загальної суми активів станом на 31.12.2018 року та складається з облігацій внутрішньої державної позики, депозитних сертифікатів НБУ.

За державними цінними паперами Банк не формує резервів під очікувані збитки.

З огляду на суттєвість суми інвестицій в цінні папери, визначення вартості цінних паперів розглядається нами як одне з ключових питань аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік.

Наші аудиторські процедури полягали в перевірці правильності вихідних даних, що використовувались для розрахунку балансової вартості інвестицій в цінні папери.

Ми розглянули інформацію про вказані цінні папери та про принципи їх облікової політики, розкриті в Примітках 9 "Інвестиції в цінні папери" та 4 "Принципи облікової політики".

Ми не виявили невідповідності в ході проведених процедур.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління) Банку за 2018 рік, складеного у

відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року №996-XIV, , з урахуванням вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV і Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора

Нашими 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 Міжнародних стандартів аудиту, 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;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових

оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 неналежні 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, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, 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 застосовано, щодо відповідних застережень тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Банку з використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ).

Звітність надана аудиторам 25.02.2019 року.

Аудит річної фінансової звітності Банку за 2017 рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, був проведений іншим аудитором, який 20 квітня 2018 року висловив безумовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності.

В даному розділі ми розкриваємо питання, які не розкриті в фінансовій звітності, а також питання, що потребують розкриття у відповідності до вимог ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність", п. 3.3 "Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 рік щодо:

" відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами

Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку, ведення бухгалтерського обліку.

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

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

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

Щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного Банку, станом на 01.01.2019 року.

На кінець звітного періоду в Банку наявна невідповідність за строками між активами та пасивами (таблиця 26.8.3), найбільш негативне значення за якими спостерігається в інтервалі від 1 року до 5 років. Водночас сукупний розрив ліквідності має позитивне значення та складає 142 428 тис. грн.

Керівництво Банку в достатній мірі розуміє основні аспекти ризику ліквідності та забезпечує ефективну політику заходів управління ним. Якість управління активами та пасивами Банку перебуває у сфері щоденного контролю управлінського персоналу. Для ефективного управління активами і пасивами Банку автоматизовані процедури на базі GAP-аналізу.

ВИСНОВОК: У результаті нашого аналізу, виконаного в межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських послуг стосовно фінансової звітності Банку, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність) розподілу активів і пасивів Банку за строками погашення у формі статичної звітності №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками" (далі - Форма № 631) на 01 січня 2019 року.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного Банку з питань внутрішнього контролю та управління ризиками

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку.

Ми отримали 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.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з метою виявлення всіх можливих недоліків.

В Банку розроблена та впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю із застосуванням моделі трьох ліній захисту, яка ґрунтується на вимогах Положення про організацію внутрішнього контролю в Банках України, затверджене постановою Правління НБУ від 29.12.2014 року № 867, та Методичних рекомендаціях щодо організації та

функціонування систем ризик-менеджменту в Банках України (постанова Правління НБУ від 02.08.2004 року № 361, що була чинна у період аудиту). Враховуючи, що у якості бізнес моделі Банком обрано модель платіжного бізнесу на основі ВПС "FLASHPAY", найбільш вразливими до ризику визнано питання, пов'язані:

- з підтримки та управління ліквідної позиції;
- із впливом несприятливих змін процентних ставок на Банківську книгу;
- безперебійним функціонуванням високотехнологічних сервісів;
- підтримці технологічної інфраструктури вимогам та забезпеченні належного рівня інформаційної безпеки;
- питання нормативно-правової неузгодженості та нестабільності.

У звітному періоді розпочато комплекс організаційних заходів з приведення організаційної структури системи управління ризиками та запровадження культури ризиків у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в Банках України та Банківських групах (Постанова НБУ № 64 від 11.06.2018 року). Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій та профілю ризику.

В період проведення аудиту, Банк оптимізував організаційну структуру, у складі якої передбачено відділ внутрішнього аудиту, управління ризиками, інформаційної безпеки та відділ комплаєнс та методології, що функціонально підпорядковані Наглядовій раді, адміністративно - Правлінню Банку. З метою реалізації визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками, а також ефективного виконання окремих управлінських функцій та повноважень, у Банку створено постійно діючі комітети:

- Комітет системи управління інформаційною безпекою;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами, пасивами і тарифами;
- Комітет з питань роботи Платіжної організації ВПС "FLASHPAY".

У Банку діє відділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів) згідно з затвердженим планом та підзвітний Наглядовій раді.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, повнота та адекватність якої були розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік. При аналізі заходів контролю Банку та організаційного упорядкування у Банку нами було розглянуто питання відповідальності, функцій, складу та порядку роботи органів корпоративного управління, ролі Наглядової ради в забезпеченні ефективного функціонування системи внутрішнього контролю, її колективної придатності; впровадження ефективної політики винагороди, спроможної стимулювати усіх працівників діяти в інтересах Банку та не вдаватись до надмірних ризиків.

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів (Положення про загальні збори Банку не затверджувалося Загальними зборами акціонерів Банку з огляду на те, що всі питання щодо скликання та проведення загальних зборів акціонерів врегульовані в Статуті Банку та чинним законодавством України);
- Наглядовою радою Банку;
- Правлінням Банку.

Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, які оприлюднені на сайті Банку. Аналіз внутрішніх регламентів, Звіту про управління, Звіту про корпоративне управління, протоколів Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової ради Банку дозволяє зазначити що побудована модель корпоративного управління в цілому забезпечує ефективне управління, прийняття управлінським персоналом Банку узгоджених рішень,

належний рівень відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захист інтересів вкладників та інших стейкхолдерів.

Управлінський персонал Банку, керівник відділу внутрішнього аудиту, керівники підрозділу з управління ризиками, підрозділу комплаєнс та методології відповідають вимогам щодо професійної придатності, установленим нормативно-правовими актами Національного Банку, а незалежні директори Наглядової ради Банку - також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України "Про акціонерні товариства".

Оперативне управління здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку.

Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до стратегії розвитку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку. Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, яка затверджується Наглядовою радою Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій та профілю ризику. Оновлені внутрішні нормативні документи Банку передбачають заходи протидії корупції та запобігання фінансовим зловживанням. Підрозділи комплаєнсу та фінансового моніторингу протидіють шахрайству, забезпечують впровадження та контроль цих заходів.

ВИСНОВОК: У результаті проведення огляду структури Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку, не враховують особливостей його діяльності чи характеру й обсягів операцій та профілю ризику. Проте, з огляду на зміну організаційної структури та зміни у вимогах нормативно-правових актів НБУ, діюча система внутрішнього контролю потребує актуалізації в частині методологічного забезпечення та приведення заходів ризик-менеджменту у відповідності до вимог Постанови НБУ № 64 від 06. 2018 року. Також потребують впровадження у практику процедур щорічної (індивідуальної оцінки персоналу (за складовими), у т. ч. членів Правління/Наглядової ради.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного Банку з питань внутрішнього аудиту

Отримання підтверджень щодо внутрішнього аудиту Банку здійснювалось, відповідно до постанови Правління Національного Банку України від 10.05.21бр. № 311 з урахуванням документів Базельського комітету з Банківського нагляду з питань внутрішнього аудиту та корпоративного управління, Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту. При проведенні аудиторських процедур щодо внутрішнього аудиту Банку нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - діяльність внутрішнього аудиту Банку.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на відділ внутрішнього аудиту, який організований та функціонує у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, Положення про внутрішній аудит та Положення про відділ внутрішнього аудиту.

У своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується принципами незалежності, об'єктивності та неупередженості, професійної компетентності та належної професійної ретельності, що підтверджується його адміністративним та функціональним статусом, порядком взаємодії з суб'єктами корпоративного управління, підпорядкованістю Наглядовій раді, можливостями доступу до усієї інформації про стан діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, та підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає їх на

розгляд Правління Банку та Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту здійснює моніторинг рекомендацій за усуненням установлених недоліків та порушень. Відповідальність за усунення виявлених помилок і недоліків за рішенням Правління Банку покладалась на керівників структурних підрозділів Банку, контроль - на відділ внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит звертає увагу на недоліки в системі внутрішнього контролю пов'язані з недостатнім рівнем налаштування процесів, необхідність оновлення, доопрацювання та/або приведення у відповідність до нормативно-правових актів НБУ внутрішніх положень Банку. Звертаємо увагу, що в продовж періоду, що перевіряється, чисельність Відділу внутрішнього аудиту не була достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед цим підрозділом, у тому числі шляхом проведення періодичної ротації внутрішніх аудиторів. У першому кварталі 2019 року діяльність відділу приведена у відповідність до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного Банку України.

ВИСНОВОК: Організація та методика функціонування відділу внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного Банку та обсягам операцій Банку, забезпечує повний та адекватний контроль корпоративного управління та системи внутрішнього контролю. Але, на думку аудиторів, вимагає уваги з боку Керівництва Банку в частині вдосконалення застосування елементів ризик-орієнтованого планування аудиту.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного Банку з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Інформація щодо кредитного портфеля станом на 31 грудня 2018 року розкрита керівництвом Банку у примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" в сумі 1 497 тис. грн. (станом на 31.12.2017 р.-16 587 тис. грн.). Значне зменшення кредитного портфеля пов'язане в основному зі зменшенням суми кредитів юридичним особам.

В звітному періоді частина заборгованості списана з балансу, за рахунок сформованого резерву, в сумі 44 тис. грн.

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2018 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів у сумі 56 957 тис. грн. (станом на 31.12.2017 - 52 882 тис. грн.). Співвідношення суми резерву під знецінення кредитів до загального обсягу кредитів станом на 31.12.2018 року становить 97,4 % (станом на 31.12.2017 - 76,1 %).

Як видно з даної Примітки 99,45% суми кредитів забезпечені нерухомим майном, незабезпечені кредити складають 0,55 % від загальної суми кредитів (станом на 31.12.2017 - 0,93%).

В Примітці розкрита інформація про концентрацію кредитного ризику. Згідно наданої інформації з форми №613 "Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями Банку з контрагентами та пов'язаними з Банком особами" станом на 31.12.2018 року заборгованість десяти найбільших позичальників складає 66 041 тис. грн., резерв за заборгованістю 52 030 тис. грн. (станом на 31.12.2017 року - заборгованість десяти найбільших позичальників складала 65 743 тис. грн., резерв 49 611 тис. грн.).

За звітний період Банк не мав критичних прямих та непрямих концентрацій.

Станом на 31 грудня 2018 року концентрація кредитного ризику за даними з форми №611 "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції":

- норматив Н7 "Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента" становить 0,6% при нормативному значенні не більше 25% РК (станом на 31.12.2017 року - 6,96 РК);

- норматив Н8 "Норматив великих кредитних ризиків" становить 0,0% при нормативному значенні не більше 800% РК (станом на 31.12.2017 року - 0,0% РК);

- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 0,03% при нормативному значенні не більше 25% РК (станом на 31 грудня 2017 року - 7% РК).

Аудиторами здійснена оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2018 року відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості Банків і Банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами), та Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості Банків і Банківської системи України у 2019 році, затвердженого Рішенням Правління Національного Банку України 05 лютого 2019 року №97-рш.

За результатами оцінки якості перевірених кредитів, суттєвих відхилень розміру кредитного ризику за активними Банківськими операціями, що визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів, зокрема згідно з вимогами Положення про визначення Банками України розміру кредитного ризику за активними Банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами), не встановлено.

ВИСНОВОК: Оцінка Банком кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення про визначення Банками України розміру кредитного ризику за активними Банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами).

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного Банку з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними за даними, наданими керівництвом Банку, станом на 31 грудня 2018 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 0,03% при нормативному значенні не більше 25 % РК (станом на 31.12.2017 року - 7 %).

ВИСНОВОК: У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, що свідчили б про недотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного Банку з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними. Обсяг операцій з пов'язаними особами розкрито у Примітці 32 "Операції з пов'язаними сторонами".

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу (за даними Банку)

Нормативи капіталу Нормативне значення Фактичне значення на 01.01.2019 р.

Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) станом на 31.12.2018 р, тис. грн. 200 000
226 222

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу)(з урахуванням річних коригувань)(Н2) Не менше 10% 312,72%

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в примітці 27 "Управління капіталом". Згідно даних Примітки розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 226 222 тис. грн. та зріс порівняно з попереднім періодом на 13 991 тис.грн. (станом на 31.12.2017- 212 231 тис. грн.), що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складає 200 000 тис. грн. та сплачений в повному обсязі.

Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку протягом 2018 року не порушувався, станом на 01.01.2019 року норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 складає 312,72% при нормативному значенні не менше 10%.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту Банку.

Чистий прибуток Банку за 2018 рік склав 19 285 тис. грн.

ВИСНОВОК: Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року N368 зі змінами та доповненнями. Принципи формування резервів відповідають нормативним вимогам НБУ.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку

ВИСНОВОК: У результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань корпоративного управління

Ми провели перевірку інформації, яка надана у Звіті керівництва (Звіті про управління) (далі скорочено - Звіт про управління), зокрема, в його розділі "Звіт про корпоративне управління" на їх відповідність вимогам Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV і Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (п.7 ст. 11) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 року № 373.

Відповідальність за своєчасне та достовірне розкриття інформації у Звіті про управління та у Звіті про корпоративне управління (складання та подання якого передбачено ст. 40, 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV) покладається на керівництво Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала у розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю, чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих виправлень та який їх характер, у разі якщо такі відхилення мають місце. Наша перевірка Звіту про управління не є аудитом, який виконується відповідно до міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншим за своїм обсягом. Ми вважаємо, що у результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності до вимог розділу IV "Структура та зміст Звіту про управління" Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 №373 надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та розкрито у ньому інформація узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності, відповідає вимогам Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 №373 і не містить суттєвих викривлень.

Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному статтею 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

Банк у своїй діяльності дотримується положень Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених постановою Правління

Національного банку України від 28.03 2007 року № 98 (втратила чинність через прийняття Методичних рекомендацій від 03.12.2018 р.), принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", який був затверджений Загальними зборами акціонерів Банку (протокол 11/14 від 25.04.2014), текст якого перебуває у публічному доступі за адресою: <http://fbank.com.ua/p165/4.pdf>.

Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. У Банку створена система органів корпоративного управління, діяльність яких регламентована внутрішніми Положеннями. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

Прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Банку відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту. Наявність фактів одночасного виконання членами Наглядової ради Банку інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) або надання послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору не виявлено.

У результаті аналізу та перевірки інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, нами встановлено, що його структура та зміст у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затверджених рішенням Комісії від 03.12.2013 № 2826, зареєстрованого Міністерством юстиції України 24.12.2013 № 2180/24713 (із змінами).

В даному розділі ми розкриваємо питання, які не розкриті в фінансовій звітності, а також питання, що потребують розкриття у відповідності до вимог ст.40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV, а саме:

Ми перевірили п.п. 1-4 Звіту про корпоративне управління Банку:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк;
- пояснення Банку, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;

- персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Банку, комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми також перевірили інформацію зазначену в п.п. 5-9 Звіту про корпоративне управління Банку, щодо яких висловлюємо свою думку :

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб Банку.

На нашу думку інформація, що викладена в пунктах 5-9 Звіту про корпоративне управління Банку розкрито у достатньому обсязі та відповідає фінансовій звітності та застосовним нормативно правовим вимогам.

В даному розділі ми наводимо додаткову інформацію, на вимогу статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258.

Ми були обрані на проведення обов'язкового аудиту Банку Наглядовою радою Банку (протокол № 38/2018 від 24.09.2018). Це є перше призначення нашої аудиторської фірми на проведення обов'язкового аудиту ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ".

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

1. Судження та оцінки щодо цінних паперів.

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

2. Судження та оцінки щодо операційного ризику та інформаційної безпеки.

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

3. Судження та оцінки щодо операцій з пов'язаними сторонами та регуляторні вимоги.

4. Ризик шахрайства.

Ми не виявили інші, крім тих, що наведені у нашому звіті, фактори, які б створювали значущий ризик шахрайства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. В продовж виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння систем контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Банку для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Банку для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Згідно результатів нашого аудиту, усі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені.

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

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року є незалежними по відношенню до Банку.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки проте, чи складена фінансова звітність Банку у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами, і вони надають нам можливість формулювати таку думку, внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит"

Код за ЄДРПОУ: 37024556

Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4352, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 25 березня 2010 року №212/4 чинне до 26 березня 2020 року;

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва: 419. Серія та номер Свідоцтва: П000419. Строк дії Свідоцтва: з 18.10.2017 року чинне до 26.03.2020 року Свідоцтво про відповідність системи контролю якості Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023

Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ Шпаковська Тетяна Леонідівна (сертифікат аудитора Серія А №003342 виданого рішенням Аудиторської палати України № 64 від 26 березня 1998 року та чинного до 26 березня 2022 року та сертифікат аудитора Серія Б №0044 виданого рішенням Аудиторської палати України № 207/2 від 29 жовтня 2009 року та чинного до 1 січня 2020 року).

Місцезнаходження 03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту № 01/78 від 24.09.2018

дата початку аудиту

дата закінчення проведення аудиту 25.09.2018

22.04.2019

місце проведення аудиту 03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9, кв. 5

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Шпаковська Тетяна Леонідівна.

Підпис аудитора _____ Шпаковська Т.Л.

Директор ТОВ "МФА" _____ Арцев М.Ю.

Дата: 22 квітня 2019 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, стверджують та висловлюють офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
28.02.2018	01.03.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
02.03.2018	03.03.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.04.2018	02.05.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
27.04.2018	03.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.05.2018	25.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.07.2018	09.07.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
20.07.2018	23.07.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
31.10.2018	01.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2018	26.12.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
28.12.2018	28.12.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
28.12.2018	29.12.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на

