

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ
ГРУПИ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

ЗМІСТ

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА).....	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	15
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	16
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)....	17
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	18
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про Банківську групу.....	19
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банківська група здійснює свою діяльність.....	22
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	25
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	26
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	49
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	49
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	50
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	53
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	58
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	61
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	63
Примітка 12. Інші активи.....	65
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	68
Примітка 14. Кошти банків.....	68
Примітка 15. Кошти клієнтів	69
Примітка 16. Боргові цінні папери емітовані банком.....	69
Примітка 17. Інші зобов'язання	70
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.....	70
Примітка 19. Субординований борг	71
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	71
Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	72
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	73
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	74
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	74
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	75
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	75
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	76
Примітка 28. Дивіденди.....	78
Примітка 29. Операційні сегменти	79
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	82
Примітка 31. Управління капіталом.....	90
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банківської групи.....	91
Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань	93
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	94
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами.....	96
Примітка 36. Події після дати балансу	98



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної консолідованої звітності

БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Керівництву Відповідальної особи Банківської групи - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Національному банку України.

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи, відповідальною особою якої визначено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2018 року, Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Консолідована звітність Банківської групи була підготовлена управлінським персоналом відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (надалі – Положення №254).

На нашу думку, консолідована звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Положення №254.

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 консолідованої звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 - Основа обліку та обмеження на використання

Не вносячи застережень до нашого звіту, ми звертаємо увагу на Примітку 1 «Загальна інформація про банківську групу» до консолідованої звітності Банківської групи, де зазначається, що ця консолідована звітність була складена на виконання вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. №254. Через це консолідована звітність може бути не придатна для іншої мети. Наш звіт призначений виключно для Відповідальної особи Банківської групи – ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Національного банку України та може бути неприйнятним для використання іншими сторонами.

Ключові питання аудиту

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

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банківської групи. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 47,2% від загальних активів Банківської групи та мають вирішальний вплив на її фінансовий стан та результати діяльності.

При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Банківської групи робить значні судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при визнанні знецінення кредитів, наданих клієнтам;
- розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банківською групою вхідних даних при розрахунку резервів;
- здійснення процедур з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема аналіз основних підходів та методології щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, здійснення вибіркового аналізу цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу, залучення сертифікованого експерта з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості предметів застави, а також оцінку термінів очікуваних грошових потоків;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

За результатами наших процедур ми не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 8 до консолідованої звітності.

Оцінка інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Станом на звітну дату в складі активів Банківської групи враховуються нежитлові приміщення, земельні ділянки, обладнання, набуті здебільшого в результаті реалізації ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» свого права заставодержателя в результаті невиконання боржниками Банку своїх зобов'язань за кредитами. В залежності від визначеної керівництвом Банківської групи політики щодо використання зазначеного майна воно класифікується як інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банківської групи має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості/чистої вартості реалізації зазначеного майна та з огляду на суттєву питому вагу зазначених активів в загальному обсязі активів Банківської групи – 16,0%. Вартість відображення в балансі Банківської групи зазначеного майна ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя та необоротних активів, утримуваних на продаж, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банківської групи на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;

- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банківської групи на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банківської групи при відображенні вартості інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на звітну дату. Водночас, в умовах існуючого в Україні ринку нерухомості наявний ризик втрат Банківської групи в майбутньому від знецінення даного активу.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до консолідованої звітності.

Інформація щодо майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, розкрита в примітці 12 до консолідованої звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 30 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банківської групи розкрило інформацію щодо перевищення Банківською групою на звітну дату нормативів максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) та максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), встановлених Положенням №254.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності відповідно до МСФЗ та Положення №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої 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 консолідованої 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 невиявлення 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 Банківської групи 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 консолідованій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями). Відповідно до зазначених вимог наводимо інформацію та відповідні оцінки, виконані за результатами аудиту консолідованої звітності Банківської групи, які здебільшого ґрунтуються на оцінках за результатами аудиту фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк) за 2018 рік, як основного за впливом учасника консолідованої звітності Банківської групи, а саме щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних осіб та операцій з ними;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому звіті (параграфі), розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої звітності Банківської групи за 2018 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Банківської групи та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та Банківської групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку/Банківської групи несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту. Наші висновки, викладені в

цьому звіті також ґрунтуються на інформації, отриманої від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів компаній, які є учасниками Банківської групи.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки недостовірного відображення Банком у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями), майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 87 211 тис. грн. у строках «на вимогу». Виявлені викривлення не призводять до порушення нормативу миттєвої ліквідності Банку.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком та Банківською групою дотримувалися.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, здійснення операцій з пов'язаними особами, ведення бухгалтерського обліку окремих операцій, вдосконалення процедур внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи відповідно до вимог Національного банку України, вдосконалення процедур з управління комплаєнс-ризиками, зокрема своєчасної актуалізації внутрішніх політик та положень Банківської групи відповідно до діючого законодавства та інших нормативно-правових вимог. Крім того, вважаємо, що Банку притаманний підвищений операційно-технологічний ризик, пов'язаний з недоліками автоматизованої банківської системи, яка не забезпечує в повному обсязі супроводження операцій відповідно до потреб Банку.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

За результатами нашої перевірки вважаємо, що окремі процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2018 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, та потребують вдосконалення.

Зокрема, ми не отримали достатніх підтверджень, що затверджений Наглядовою радою план внутрішніх аудиторських перевірок на 2018 рік виконаний в повному обсязі.

У 2018 році не були реалізовані процедури з ризик-орієнтовного планування та стратегічного планування. Зазначені процедури були формалізовані Банком наприкінці 2017 року та впроваджуються з 2019 року.

Крім того, потребують розробки та впровадження процедури з організації внутрішнього аудиту в Банківській групі, зокрема визначення процесів організації внутрішнього аудиту на рівні Банку – відповідальної особи та компаній – учасників Банківської групи, забезпечення застосування єдиних методологічних засад, порівнянності результатів під час здійснення внутрішнього аудиту учасників Банківської групи тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 1 455 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- врахування ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями при розрахунку кредитного ризику;
- своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;

- коректного застосування показника ймовірності дефолту за кредитами, що оцінюються на груповій основі;
- коректного застосування при розрахунку кредитного ризику класу позичальника, визначеного відповідно до вимог Положення №351.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складало 27,18% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.01.2020р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Станом на звітну дату Банківською групою не дотримані встановлені Положенням №254 нормативи максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) та максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), розрахункові значення яких склали відповідно 13,61% та 28,98% при максимально допустимому значенні Н9к – не більше 5%, Н10-1к – не більше 20%.

Розрахункове значення нормативу Банківської групи на звітну дату максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) не перевищувало максимальне значення, встановлене Положенням №254, та становило 28,98% при максимально допустимому значенні Н10к – не більше 30%.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Крім зазначеного вище за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком та Банківською групою пов'язаних з ними осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів

Відповідно до консолідованої звітності станом на кінець дня 31.12.2018р. структура активів Банківської групи представлена таким чином: 47,2% - кредити та заборгованість клієнтів; 17,7% - інвестиції в цінні папери; 9,3% - грошові кошти та їх еквіваленти; 6,3% -

інвестиційна нерухомість; 5,7% - основні засоби та нематеріальні активи; інші активи – 13,8%, в т.ч. 9,7% - майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банківської групи притаманний високий ризик, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на:

- встановлені недоліки в частині визначення рівня кредитного ризику за кредитними операціями;
- кредитні концентрації на пов'язаних з Банківською групою особах;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 26,5% відповідно до форми статистичної звітності Банку №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями». За результатами аудиту питома вага непрацюючих активів була збільшена до 27%;
- суттєву питому вагу, а саме 56,9%, в структурі забезпечення кредитних операцій Банківської групи незабезпечених кредитів та кредитів із заставою, яка потребує посиленого контролю (зокрема обладнання, транспортні засоби, товари в обороті - природний газ в підземних газосховищах);
- значну питому вагу, а саме 26,6%, кредитної заборгованості в іноземній валюті позичальників, які не мають джерел надходження валютної виручки.

Відображені у річній консолідованій звітності Банківської групи резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами аудиту нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що розмір резервів за активними операціями, що відображені у консолідованій звітності Банківської групи на звітну дату, не відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банківської групи в цінні папери становить 158 569 тис. грн. (17,7% від загальних активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через прибутки і збитки та за амортизованою вартістю) балансовою вартістю 76 866 тис. грн. (8,6% від активів);
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за амортизованою вартістю) балансовою вартістю 30 053 тис. грн. (3,3% від загального обсягу активів);
- вкладення в інструменти капіталу суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки) балансовою вартістю 51 650 тис. грн. (5,8% від загального обсягу активів).

Якість інвестицій Банківської групи в цінні папери, на нашу думку, є задовільною.

На звітну дату Банківською групою обліковуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 144 170 тис. грн., що складає 16,0% від загального обсягу активів, в тому числі:

- інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 56 959 тис. грн. (6,3% від активів);
- майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя загальною балансовою вартістю 87 211 тис. грн. (9,7% від активів, здебільшого земельні ділянки та нежитлова нерухомість).

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. Водночас, в умовах існуючого в Україні ринку нерухомості наявний ризик

втрат Банківської групи в майбутньому від знецінення даного активу, які ми не можемо спрогнозувати.

Вважаємо, що Банківській групі необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2018р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 001 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку без урахування коригуючих подій після дати балансу за даними форми №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на кінець дня 31.12.2018р. складало 222 393 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 67 151 тис. грн. Фактичне розрахункове значення регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 291 105 тис. грн.

Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком та Банківською групою дотримувалися.

Збільшення розміру кредитного ризику за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком та Банківською групою нормативів капіталу.

За винятком зауважень щодо визначення розміру кредитного ризику, обсягу операцій, що здійснюються Банком та Банківською групою з пов'язаними з ними особами, наявних ризиків щодо знецінення нерухомого майна, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку та Банківської групи щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку та Банківської групи станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та Банківської групи не відповідає вимогам Національного банку України. Водночас вважаємо, що принципи та процедури Банку та Банківської групи щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк та Банківська група здійснювали бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання консолідованої звітності Банківської групи ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині:

- своєчасного відображення доходів та витрат Банку у періоді, до якого вони відносяться;
- обліку довгострокових фінансових інструментів за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної процентної ставки (зокрема субординованого боргу).

Зазначене не справляє суттєвого впливу на річну консолідовану звітність Банківської групи в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку та Банківської групи не відповідає вимогам чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту консолідованої звітності за 2018 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у консолідованих звітах.

Додаток:

- Річна консолідована звітність Банківської групи

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарева

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

30 травня 2019 року

**Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) банківської групи
на 31 грудня 2018 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	83 496	87 299
2	Кредити та заборгованість банків	7	12 804	59
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	424 158	394 936
4	Інвестиції в цінні папери	9	158 569	176 561
5	Інвестиційна нерухомість	10	56 959	56 947
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	18	18
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	50 973	40 922
8	Інші активи	12	111 138	63 164
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	-	2 006
10	Усього активів		898 115	821 912
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	14	111	15 256
12	Кошти клієнтів	15	532 048	456 401
13	Боргові цінні папери емітовані банком	16	7 509	2 395
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	831
15	Відстрочені податкові зобов'язання	27	155	273
16	Резерви за зобов'язаннями	18	38	87
17	Інші зобов'язання	17	5 383	4 799
18	Субординований борг	19	33 882	17 171
19	Усього зобов'язань		579 126	497 213
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	20	209 313	209 303
21	Емісійні різниці		488	-
22	Незарєєстрований статутний капітал	-	5 385	-
23	Інший додатковий капітал	-	3 000	3 098
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	90 727	102 742
25	Резервні та інші фонди банківської групи	-	8 581	8 061
26	Резерви переоцінки	-	1 495	1 495
27	Усього власного капіталу		318 989	324 699
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		898 115	821 912

Затверджено до випуску та підписано:

“28” травня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



 Корякін І.М.
 Шиденко М.М.

**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
банківської групи за 2018 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23	96 052	81 063
2	Процентні витрати	23	(47 886)	(36 775)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	48 166	44 288
4	Комісійні доходи	24	31 942	22 653
5	Комісійні витрати	24	(3 838)	(2 740)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(663)	5 240
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	(1 473)	1 966
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(150)	(457)
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки інвестиційної нерухомості		12	15
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(2 258)	(6 712)
11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	18	49	(179)
12	Інші операційні доходи	25	21 504	16 985
13	Витрати на виплати працівникам		(47 852)	(29 846)
14	Витрати зносу та амортизація		(5 812)	(3 315)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	26	(27 259)	(24 413)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 368	23 485
17	Витрати на податок на прибуток	27	(1 513)	(7 335)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 855	16 150
19	Прибуток/(збиток) за рік		10 855	16 150
20	Інший сукупний дохід за рік		-	-
21	Усього сукупного доходу за рік		10 855	16 150

Затверджено до випуску та підписано:

“28” травня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)




Корякін І.М.


Шиденко М.М.

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
банківської групи за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить власникам Групи						
			Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви та переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2016 року		130 021	-	-	7 941	1 495	117 462	256 919
2	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	16 150	16 150
3	Незарєєстрований статутний капітал		-	-	79 280	-	-	-	79 280
4	Емісія акцій: номінальна вартість		79 280	-	(79 280)	-	-	-	-
5	Внески до статутного капіталу		2	-	-	-	-	-	2
6	Інший додатковий капітал			3 098					3 098
7	Дивіденди		-	-	-	-	-	(32 227)	(32 227)
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	120	-	(120)	-
9	Залишок на 31 грудня 2017 року		209 303	3 098	-	8 061	1 495	101 265	323 222
10	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	1 477	1 477
11	Скоригований залишок на початок звітного періоду		209 303	3 098	-	8 061	1 495	102 742	324 699
12	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	10 855	10 855
13	Незарєєстрований статутний капітал		-	-	5 385	-	-	-	5 385
14	Інший додатковий капітал		10	390					400
15	Дивіденди							(22 350)	(22 350)
16	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	520	-	(520)	-
17	Залишок на 31 грудня 2018 року		209 313	3 488	5 385	8 581	1 495	90 727	318 989

Затверджено до випуску та підписано:

“28” травня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



 Корякін І.М.
 Шиденко М.М.

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом банківської групи за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
1	Процентні доходи, що отримані	23	87 759	69 199
2	Процентні витрати, що сплачені	23	(46 981)	(36 434)
3	Комісійні доходи, що отримані	24	17 328	22 654
4	Комісійні витрати, що сплачені	24	(3 838)	(2 740)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(663)	286
6	Результат операцій з іноземною валютою		(1 473)	1 509
7	Інші отримані операційні доходи	25	21 530	16 961
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(47 777)	(29 269)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(29 642)	(24 093)
10	Податок на прибуток, сплачений		(2 344)	(7 162)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(6 101)	10 910
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(23 437)	60 695
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(12 745)	1 165
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(23 617)	(167 939)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(37 498)	(5 393)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(15 079)	3 641
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		74 682	65 019
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		5 129	2 050
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		351	1 502
20	Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності		(38 315)	(28 350)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 384 946)	(4 380 000)
22	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 433 451	4 393 000
23	Придбання дочірніх та асоційованих компаній		-	(624)
24	Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	30 662
25	Придбання основних засобів		(13 902)	(4 028)
26	Надходження від реалізації основних засобів		784	30
27	Придбання нематеріальних активів		(2 985)	(1 521)
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		32 402	37 519
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
29	Емісія простих акцій		5 785	79 380
30	Отримання іншого додаткового капіталу		-	3 000
31	Погашення (повернення) субординованого боргу		16 613	-
32	Дивіденди, що виплачені	32	(20 003)	(29 077)
33	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		2 395	53 303
34	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(372)	(335)
35	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 890)	62 137
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	87 387*	25 250
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	83 496	87 387

*Примітка: залишок без врахування впливу застосування МСФЗ 9 на 01.01.2018р.

Затверджено до випуску та підписано:

“28” травня 2019 року

Голова Правління

Коржкін І.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

Примітки до консолідованої звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

Дана консолідована звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами та доповненнями) за 2018 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі Група), визнаної рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 грудня 2018 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);
 - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (далі - ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»);
 - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (далі - ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»).
- Контролером Групи є фізична особа - Белашов Сергій Володимирович.

Відповідальна особа Групи

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Станом на звітну дату Банк має 17 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Кривий Ріг, Івано-Франківськ, Вінниця, Одеса, Краматорськ, Суми.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. №26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в Положенні про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

• Банк є членом Асоціації „Українські фондові торговці, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міжнародної платіжної системи Visa International, є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2018 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2018 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 81,8159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»). Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2018 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Учасник групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» зареєстровано 24.04.2012 року (номер запису 1 067 0000 01762) відповідно до чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна реєстрації: Україна.

Місцезнаходження ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Основний вид діяльності за КВЕД 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Вищим органом є Загальні збори учасників. Станом на 31 грудня 2017 року учасником товариства є – фізична особа, громадянин України, Белашов Сергій Володимирович, що володіє 2,10% статутного капіталу ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН».

ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» не має відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» становить 100 000 тис.грн. Статутний капітал поділений на 100 000 тис.грн. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущені в без документарній формі. Станом на звітну дату ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» має нерозміщені акції в кількості 97 898 152 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот дев'яносто вісім тисяч сто п'ятдесят дві) штуки за номінальною вартістю 97 898 152 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот дев'яносто вісім тисяч сто п'ятдесят дві) гривні 00 копійок.

ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» включено до державного реєстру фінансових установ згідно Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, реєстраційний номер запису № 2079 від 30.07.2012 року.

ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» внесене до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування відповідно до Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 00057 від 25.06.2012 року, реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300057,

Відповідно до закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1414 від 06.08.2013 року «Про затвердження Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів» активами ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» від імені, в інтересах, та за рахунок останнього на підставі Договору № 01/03-2017 від 01.03.2017 року про управління активами корпоративного інвестиційного фонду управляє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ».

Учасник групи ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 40948484) зареєстроване 09.11.2016 року (номер запису: 1 072 102 0000 035214) відповідно до чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна реєстрації: Україна.

Місцезнаходження ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 – Управління фондами.

Вищим органом є Загальні збори учасників. Станом на 31 грудня 2017 року учасником товариства є – фізична особа, громадянин України, Белашов Сергій Володимирович, що володіє 100% статутного капіталу ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ».

ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» не має відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» становить 7 200 тис.грн. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 07.02.2017 року № 82, строк дії з 07.02.2017 року – необмежений.

Показники діяльності Банківської групи

В 2018 році Банківська група надавала послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банківська група здійснювала діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банківською групою приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2018 року активи Банківської групи склали 898 115 тис.грн., зобов'язання – 579 126 тис.грн., власний капітал Банківської групи – 318 989 тис.грн. В 2018 році Банківська група своєчасно та в повному обсязі виконувала всі зобов'язання перед контрагентами

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

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Розворот тренду зростання інфляції, який спостерігався в 2017 році, є результатом насамперед жорсткої монетарної політики Національного банку. З жовтня 2017 року Національний банк шість разів підвищував облікову ставку – загалом на 5.5 в. п. до нинішніх 18.0% річних. Це вплинуло на підвищення ринкових процентних ставок у гривні і, відповідно, посилювало стимули для заощаджень.

Протягом року зберігався тиск на ціни з боку споживчого попиту та подальшого зростання виробничих витрат, у тому числі на оплату праці та енергоносії. Так, у 2018 році реальна заробітна плата зросла на 12.5%. Також на зростанні доходів населення суттєво позначилися ефекти від осучаснення пенсій та подальше збільшення приватних переказів трудових мігрантів. Упродовж більшої частини року невизначеність щодо продовження співпраці з МВФ та високі зовнішні ризики позначалися на економічних настроях та відповідно стримували поліпшення інфляційних очікувань. У результаті уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним до 8.7% р/р. порівняно з 9.5% р/р у 2017 році. Однак фундаментальний інфляційний тиск залишився значним.

Жорсткі монетарні умови були серед головних причин зміцнення обмінного курсу гривні – на 6.8% для номінального ефективного обмінного курсу та 13.2% для реального ефективного обмінного курсу гривні протягом 2018 року. Також посиленню курсу сприяли високі ціни експортних товарів на зовнішніх ринках упродовж більшої частини року, рекордний урожай зернових та значні обсяги грошових переказів. Завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку впродовж більшої частини року Національний банк мав можливість поповнювати міжнародні резерви через валютні інтервенції.

Характер фіскальної політики упродовж 2018 року суттєво трансформувалася – від м'якої в першому півріччі до жорсткої в другому півріччі з передбачуваним послабленням наприкінці року. Дефіцит зведеного бюджету за підсумками року розширився (до 67.8 млрд грн), проте зберігся суттєвий первинний профіцит. На тлі зміцнення гривні за підсумками року це зумовило подальше зниження відношення державного та гарантованого державою боргу до ВВП (до 61%)

Перехід до жорсткої фіскальної політики в другому півріччі пов'язаний із помірним зростанням доходів упродовж 2018 року. На стан доходів вплинули передусім загальноекономічні фактори – нижчі, ніж очікувалося, темпи зростання імпорту в гривневому еквіваленті та зниження обсягів виробництва підакцизних товарів. Натомість підтримували зростання доходів стійке зростання номінальних заробітних плат та збільшення прибутку підприємств.

У 2018 році зростання економіки України прискорилося, реальний ВВП зріс за підсумками року на 3.3% (за оцінками Національного банку) – найвищий показник за останні сім років.

Стійке розширення споживчого попиту завдяки значним темпам приросту реальних наявних доходів населення підтримувало зростання секторів, спрямованих на внутрішній попит, зокрема роздрібною торгівлі, пасажирського транспорту та секторів послуг. Також одним з основних рушіїв зростання реального ВВП було сільське господарство завдяки рекордному врожаю зернових та олійних культур.

У IV кварталі 2018 року ситуація на валютному ринку залишалася переважно сприятливою – пропозиція іноземної валюти від клієнтів банків переважала попит на неї. Загалом упродовж 2018 року інтенсивність впливу сезонних факторів знизилася, що свідчить про зростаючу зрілість у поведінці учасників валютного ринку, в тому числі його готівкового сегмента.

Нетипову поведінку учасників валютного ринку та динаміки обмінного курсу в IV кварталі 2018 року визначали надходження від експорту рекордного врожаю кукурудзи, позитивні новини щодо нової програми з МВФ та стримана фіскальна політика уряду. Водночас в окремі періоди в умовах посилення впливу поведінкових факторів турбулентність на валютному ринку зростала. Так ескалація конфлікту з РФ в Азовському морі та запровадження воєнного стану в кількох областях спричинили ажіотажний попит наприкінці листопада, який мав тимчасовий характер.

Дії НБУ не перешкоджали впливу ринкових чинників на динаміку курсу гривні. НБУ зберігав присутність на валютному ринку, проводячи операції як із купівлі іноземної валюти, так і з її продажу. В умовах переважно сприятливої ситуації на валютному ринку в IV кварталі 2018 року сальдо операцій НБУ на міжбанківському валютному ринку було додатним і становило 770 млн дол., а за підсумками 2018 року – майже 1.4 млрд дол.

У результаті офіційний обмінний курс гривні у IV кварталі 2018 року до попереднього кварталу та з початку року зміцнився як до долара (відповідно на 2.2% та 1.4%), так і до євро (відповідно на 4.3% та 5.3%).

У 2018 році в банківській системі зберігався профіцит ліквідності, який у другому півріччі суттєво зменшився. Це відбулося насамперед через значні обсяги перерахувань податкових та інших платежів до бюджету, а також зростання попиту на готівку. Попри традиційне розширення ліквідності в грудні, за результатами IV кварталу 2018 року середньоденні залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ знизилися (на 30.5% кв/кв).

Головним чинником зниження ліквідності у IV кварталі 2018 року стало зростання обсягів готівки (на 25.1 млрд грн, або на 6.7% кв/кв), пік якого традиційно спостерігався в грудні.

З огляду на традиційно активне витрачання бюджетних коштів наприкінці року, вплив цього чинника у грудні суттєво посилювався. Водночас він був значно меншим, ніж рік тому, через обмежені гривневі джерела фінансування. Постачалася ліквідність і через валютний канал. Завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку в IV кварталі 2018 року НБУ здебільшого здійснював операції з купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів. Додатне сальдо цих операцій становило 21.4 млрд грн. Інші фактори значного впливу на ліквідність банківської системи не мали.

Зростання обсягу готівки перевищило зниження коррахунків банків станом на кінець IV кварталу порівняно з III кварталом 2018 року та сприяло збільшенню грошової бази (на 2.7%). У річному вимірі її зростання становило 9.2%.

Водночас у цілому за 2018 рік попит на готівку зростав повільніше, ніж номінальні споживчі витрати фізичних осіб, що зумовлено збільшенням популярності безготівкових розрахунків. Проте однією із характерних рис зростаючої популярності платіжних карток стало збільшення готівки в банкоматах банків, а також зростання готівкових операцій з їх використанням.

Поряд із зростанням популярності безготівкових розрахунків помірно збільшення попиту на готівку зумовлено вщуханням після кризового попиту на неї. У результаті, співвідношення готівки поза банками в Україні наблизилося до рівня сусідніх країн.

Упродовж 2018 року тривав приплив гривневих депозитів до банківської системи, який за результатами листопада дещо сповільнився (до 8.8% р/р). Переважно це було зумовлено впливом фіскальних чинників з огляду на сплату квартальних податкових та інших платежів до бюджету та передусім відображалось в помірному прирості коштів юридичних осіб.

Помірні темпи приросту гривневих депозитів юридичних осіб у 2018 році зумовлені головним чином слабшими фінансовими результатами підприємств, суттєвим зростанням виплат дивідендів за попередні періоди та стриманою фіскальною політикою. Водночас строкова структура депозитів юридичних осіб визначалася процентною політикою банків. Зокрема, утримання ставок за коштами на вимогу практично на незмінному рівні впродовж більшої частини року призвело до їх скорочення, тоді як залишки за строковими депозитами зросли в умовах збільшення процентних ставок. Водночас залишки за депозитами в іноземній валюті (в доларовому еквіваленті) знизилися, головним чином через зростання виплат дивідендів та купівлю валютних ОВДП.

Депозити фізичних осіб в національній валюті й надалі зростали високими темпами (16.9% р/р у листопаді). Цьому, серед іншого, сприяли високі темпи зростання заробітної плати як у реальному, так і в номінальному вимірі. Найбільшим попитом користувалися кошти строком до одного року та на вимогу. Натомість залишки за депозитами в іноземній валюті практично не змінилися (зросли в листопаді на 1.1% р/р). Це пояснюється більшою привабливістю гривневих депозитів та зростанням зацікавленості в альтернативних джерелах інвестування, зокрема ОВДП, через їх вищу дохідність порівняно з дохідністю депозитів. Завдяки зростанню депозитів грошова маса в листопаді 2018 року зросла на 8.8% р/р.

У 2018 року банки продовжили активно кредитувати юридичних та фізичних осіб – на кінець листопада 2018 року кредитний портфель банків зріс у національній валюті на 12.7% р/р, та на 8.3% р/р в іноземній (у доларовому еквіваленті). Помірне сповільнення темпів гривневого кредитування в другій половині року, поміж іншого, могло бути спричинене підвищенням окремими банками стандартів кредитування за деякими видами кредитів та групами позичальників, а також високою базою порівняння.

Найактивніше й надалі зростали залишки за кредитами, наданими фізичним особам (у листопаді на 42.6% р/р). Традиційно це відбувалося за рахунок споживчих кредитів. Швидкими темпами зростали обсяги виданих кредитів на придбання транспортних засобів та інші споживчі потреби населення. Найбільшим попитом користувалися кредити строком до п'яти років. На кінець жовтня приріст чистих гривневих кредитів фізичним особам становив 36.9% р/р. Зацікавленість банків у роздрібному кредитуванні зростає, тому що з'являється платоспроможний попит, а прибутковість кредитування населення суттєво вища, ніж надання позик бізнесу.

Попит на кредити з боку юридичних осіб генерувався потребою в обіговому капіталі та інвестиційними цілями. Лідерами приросту гривневого кредитування були підприємства оптової та роздрібною торгівлі, сільського господарства, а також транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність. Крім того, упродовж 2018 року поступово зростало кредитування в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) пришвидшилося до 10.3% р/р в листопаді). Головними драйверами такого росту були підприємства постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря, харчової та хімічної промисловості, оптової торгівлі. Серед іншого, це могло бути зумовлено інвестиційним попитом, який значною мірою задовольнявся імпортними товарами, та ціною перевагою валютних кредитів. Попри збереження девальваційних очікувань, вартість таких кредитів залишалася нижчою порівняно із кредитами в національній валюті.

У 2019 році економічне зростання уповільниться до 2.5%. Це відбуватиметься через вичерпання ефектів підвищення соціальних стандартів, жорсткі монетарні умови, необхідні для повернення інфляції до цілі. Також досить стриманою буде фіскальна політика через необхідність погашення значних обсягів державного боргу.

У 2020 році реальне зростання економіки становитиме 2.9%. Основним драйвером в середньостроковому періоді продовжить бути приватне споживання, що додатково стимулюватиметься грошовими переказами і внаслідок посилення трудової міграції. Водночас міграція матиме і обернений ефект на економічне зростання – через скорочення наявної робочої сили та зниження фінансових можливостей компаній для нарощування інвестицій за стрімкого підвищення заробітної плати.

Очікувані високі реальні процентні ставки зумовлюватимуть поступове збільшення схильності населення до заощаджень. У результаті очікується приріст грошової маси на рівні 8 - 10%.

Наразі відновлення кредитної активності стримується високими ризиками інституційного характеру та значною часткою проблемної заборгованості.

Наприкінці 2018 року знову посилюються ризики, пов'язані з російською агресією проти України. Хоча ситуація з доступом до портів Азовського моря нормалізувалася, ризики ускладнення перевезень Азовським морем залишаються високими. Не втрачає актуальності також ризик збереження інтенсивної трудової міграції з відповідним тиском на рівень заробітних плат. До ризиків також належить

невизначеність щодо обсягів транзиту газу через територію України з 2020 року внаслідок будівництва обхідних газопроводів до Європи.

Зовнішні умови для української економіки продовжували погіршуватися. Зростання світової економіки та світової торгівлі у III кварталі 2018 року уповільнилося, а індикатори свідчили про подальше послаблення ділової активності в IV кварталі. Водночас збільшувалася нерівномірність розвитку як між розвиненими країнами, так і країнами, ринки яких розвиваються. Поширення протекціоністських заходів та геополітична нестабільність призвели до сповільнення динаміки світової торгівлі та зниження цін на більшості товарних ринків. У результаті середньозважений індекс зміни світових цін на товари українського експорту (ЕСРІ) у IV кварталі знизився як за квартал, так і загалом за 2018 рік.

У 2019 році зберігатиметься профіцит ліквідності, а операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання ліквідності банківської системи. Однак очікується, що в подальшому обсяг таких операцій знизиться в результаті поступового зменшення ліквідності банківської системи. У випадку суттєвого зростання попиту на готівку та/або купівлі урядом іноземної валюти у НБУ для погашення зовнішніх боргів банківська система може перейти у стан структурного дефіциту. За таких умов основними операціями НБУ можуть стати операції з надання ліквідності.

Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності

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

Банківська група веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення консолідованої звітності є національна валюта України – гривня. Річна консолідована звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Банківська група підготувало цю консолідовану звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі операції банківської групи підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Консолідована звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банківської групи, 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;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банківської групи здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банківська група планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у консолідованих звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та консолідованій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банківської групи після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банківською групою обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у консолідованих звітах;
- відкритість - консолідовані звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції банківської групи з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей консолідованих звітів, консолідована звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;

- суттєвість та достовірність – у консолідованих звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банківської групи, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання консолідованої звітності.

Банківська група включає в себе юридичних осіб різних форм господарювання та видів економічної діяльності. У відповідності до власних облікових політик кожний учасник Банківської групи здійснює облік своїх операцій, що ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності. Банківська група включила до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності учасників Банківської групи, які несуть відповідальність за достовірність та повноту даних, застосувавши метод повної консолідації. Звітні дані небанківських компаній згруповано за такими подібними статтями, як активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати, з метою приведення їх у відповідність до Консолідованого звіту про фінансовий стан та Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Консолідована звітність за методом повної консолідації складається шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності учасників Банківської групи до аналогічних показників фінансової звітності Банку - відповідальної особи. Під час складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації підлягають виключенню всі залишки за внутрішньо груповими операціями між учасниками Банківської групи шляхом здійснення регульовальних записів. Учасники Банківської групи включаються до консолідованої звітності починаючи з дати набуття контролю спільним контролером над їх операціями та виключаються з моменту припинення контролю. Формування та подання консолідованої звітності Банківської групи відповідно до вимог законодавства здійснює Банк-відповідальна особа.

Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму консолідованому Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банківською групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що учасником банківської групи буде

укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, якими оперує Банківська група, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу. Вони класифікуються (поділяються) на 3 групи на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків:

- за амортизованою собівартістю (AC);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);
- за справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL).

Поділ на групи відбувається на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків

Боргові фінансові активи		Модель управління		
		Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску)	Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску) або продаж	Усі інші
Характеристика потоків	Виключно основна сума та проценти (SPPI)	За амортизованою собівартістю (AC)	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	За справедливою вартістю через прибутки/збитки FVPL
	Інші	FVPL	FVPL	FVPL

Банківська група визначає модель управління активами відповідно визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами, модель бізнесу суб'єкта господарювання не залежить від намірів управлінського персоналу щодо окремих інструментів.

Первісне визнання фінансових активів Банківської групи, що містять кредитний ризик, здійснюється за справедливою вартістю. Для розрахунку справедливої вартості кредиту процентна ставка за кредитним договором порівнюється з діючими продуктами та іншими факторами. Кредити, що надані на пільгових умовах, неринкових, корегуються за справедливою вартістю. Механізм розрахунку полягає в тому, що усі майбутні грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки на дату укладання кредитного договору. Справедлива вартість кредиту не розраховується у тих випадках, коли строк фінансового активу менше одного року і процентна ставка співпадає з ринковою.

Наступна оцінка фінансових активів (на кожен наступну звітну дату після первісного визнання за справедливою вартістю) здійснюється за моделлю оцінки, яка визначається за процедурою визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Вищезазначені вимоги застосовуються до всього фінансового активу, навіть якщо він містить вбудований похідний інструмент.

Договірні грошові потоки являють собою виключно виплату основної заборгованості та процентів за непогашеною основною заборгованістю до того часу, поки проценти, що виплачуються протягом строку дії інструменту, відображають винагороду за тимчасову вартість грошових коштів та кредитний ризик, що пов'язаний з цим інструментом. Той факт, що процентна ставка може змінюватися протягом строку дії кредитного договору, не призводить до невідповідності інструмента необхідним критеріям.

Оцінка за амортизованою вартістю передбачає визнання процентного доходу за методом ефективної процентної ставки та зниження балансової вартості активів чи групи активів по мірі необхідності, якщо вони вважаються знеціненими.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків або продаж фінансового активу;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL), якщо:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої інша, ніж утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

- б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;
- в) фінансовий актив не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);

Перевірка виконання критеріїв бізнес-моделі здійснюється на основі цілей бізнес-моделі. У Банківській групі затверджені декілька бізнес-моделей. Хоча метою бізнес-моделі може бути утримання фінансових активів для отримання договірних грошових потоків, Банківській групі не обов'язково утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Банківської групи може полягати в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, навіть, якщо мають місце окремі випадки продажу фінансових активів.

В разі зміни Банківською групою бізнес-моделі з управління фінансовими активами (тільки в цьому випадку), то здійснюється перекласифікація усіх активів, що підпадають під вплив цих змін, з «дати перекласифікації», яка визначається як «перший день першого звітного періоду після змін бізнес-моделі, що призводить до перекласифікації фінансових активів». Відповідно, раніше визнані доходи та витрати, а також проценти, не перераховуються.

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

- зміна намірів щодо по відношенню конкретних фінансових активів (навіть у випадках, коли мають місце суттєві зміни ринкових умов);
- тимчасове зникнення конкретного ринку для фінансових активів;
- переведення фінансових активів між підрозділами Банківської групи з різними бізнес-моделями.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, проходять перевірку на предмет знецінення, доходи та витрати за такими інструментами визначаються у складі прибутку чи збитку, якщо визнання інструменту припиняється чи він знецінюється, а також по мірі його амортизації.

Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банківська група може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавались з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банківська група стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Тест на грошові потоки (SPPI) передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів / випуску.

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

- валюта,
- строки дії фінансового інструменту,
- плаваюча/фіксована процентна ставка,
- право дострокового погашення,
- можливість пролонгації,
- наявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
- наявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.

Фінансовий інструмент відповідає вимогам тесту на грошові потоки (SPPI) у разі, якщо:

- зміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;
- зміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;

○ додатковий грошовий потік виникає як плата за порушення позичальником ковенант, які встановлені договором, і порушення яких призводить до підвищення рівня кредитного ризику.

Банківська група здійснює оцінку моделі управління фінансовими активами за групами однорідних фінансових інструментів.

У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, Банківська група проводить визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.

Оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банківська група приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих подій дефолту за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента.

Банківська група визначає 3 стадії знецінення фінансових активів:

- Стадія 1 (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) – відсутнє зростання кредитного ризику
- Стадія 2 – значне зростання кредитного ризику
- Стадія 3 – знецінення (дефолт) фінансового інструменту

Фінансові активи, які оцінюються на індивідуальній основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику:

Фактори	Характеристики	Стадія
Збільшення процентної ставки за фінансовим інструментом з дати минулої оцінки	Збільшення більше ніж на 30%	2
Внутрішній кредитний рейтинг. Зміщення зі стадії 1 в стадію 2 – при наявності зниження внутрішнього кредитного рейтингу (класу оцінки) на 3 класи - з минулої дати оцінки або зниження відповідно до судження в порівнянні з базовою (розрахунковою) оцінкою	1-7 (1-3)	1
	8-9 (4)	2
	10 (5)	3
Врахування рівня кредитного ризику за іншими інструментами позичальника	Проставляється найгірший клас за всіма інструментами	
Зменшення ринкової вартості застави з минулої дати оцінки	Зменшення більше ніж на 30%	2
Зміни умов договору, які призводять до збільшення платежів на користь банківської групи	Збільшення платежів більше ніж на 30% від тих, що залишились до кінця строку дії інструмента	2
Зміна поведінки позичальника		2
Наявність факторів дефолту		3
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Фінансові активи, які оцінюються на груповій основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику :

Фактори	Характеристики	Стадія
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- надання банківською групою уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банківська група не розглядала за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

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

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банківська група відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;
- на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

В подальшому Група визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Визнаються сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Банківська група з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

Банківська група визначає клас боржника – юридичної особи (крім Банку та бюджетної установи) та боржника – емітента цінних паперів, що є юридичною особою (крім Банку та бюджетної установи), за одним із 10 класів.

Банківська група визначає клас контрагентів за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом, строк погашення якої згідно з умовами договору не перевищує трьох місяців, та контрагентів за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю за одним із двох класів.

Банківська група визначає клас інших боржників/контрагентів за одним із 5 класів.

Банківська група під час розрахунку резерву за кредитними операціями враховує прийнятне забезпечення, якщо воно надано на строк не менший, ніж строк користування активом.

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

а) договором застави визначено право Банківською групою здійснити реалізацію застави або набути її у власність у разі невиконання боржником зобов'язань за договором про надання кредиту та/або порушення справи про банкрутство заставодавця;

б) застава оцінена не вище ринкової (справедливої) вартості, яка має забезпечувати можливість продажу застави сторонньому покупцеві;

в) Банківською групою здійснюється перегляд вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану її збереження;

г) наявність у Банківській групі документів, що свідчать про обтяження забезпечення на користь банківської групи у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України.

Банківська група формує резерв за фінансовими інструментами на індивідуальній основі з ознаками зменшення корисності (строкові кредити, не відновлювальні/відновлювальні кредитні лінії юридичних та фізичних осіб тощо, окрім кредитів овердрафт) з урахуванням очікуваних майбутніх грошових потоків визначених на основі 5 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

Банківська група формує резерв за групою фінансових активів на портфельній основі з визначенням імовірності дефолту (PD) з урахуванням 3 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

Очікувані кредитні збитки розраховуються з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту, як коефіцієнтів зважування за наведеними вище сценаріями реалізації кредитного ризику.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни офіційного курсу долара США, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику. Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за останні 36 місяців, а, у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Станом на кожну звітну дату Банківська група здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банківська група орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банківська група порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банківською групою більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банківської групи більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банківською групою в установленій договором/договорами строк без застосування Банківською групою процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику

Банківська група констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Банківська група використовує кількісні та якісні критерії як основні показники суттєвого збільшення кредитного ризику, а саме:

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
- реалізація/прийняття на баланс Банківської групи заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;
- кредити, видані в зоні АТО та Крим;
- наявність статусу дефолту у минулому;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

Банківська група застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений.

Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням.

Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).

Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банківської групи про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка. По фінансовим інструментам з ознаками дефолту для кожного з портфелів аналізуються погашення боргу (включаючи погашення Позичальником, реалізацію заставного майна та інші джерела погашення) за останні 5 років або за максимально можливий період. Дисконтуються потоки на кількість років, які були необхідними для отримання часткового або повного повернення боргу, використовуючи зважену ефективну процентну ставку групи або кредиту (в залежності від методу розрахунку), визначається відношення суми повернення дефолтних позик до суми заборгованості дефолтних позик на кожен місяць в дефолті. Для фінансових інструментів, після дефолту яких (MAD) пройшло менше, ніж визначений ефективний горизонт збору, тобто ще очікуються значні виплати, застосовується апроксимація Вейбулла (Weibull approximation). Банківська група визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function).

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банківська група очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для активів, за якими Банківська група може застосовувати метод ефективної ставки відсотка дисконтування майбутнього грошового потоку для кредитів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для кредитів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Для активів, за якими Банківська група не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі.

Оцінку кредитів на зменшення корисності Банківська група проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банківська група на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості кредиту над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначених сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію.

Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на портфельній основі, - це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються.

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозну інформацію. Банківська група здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Банківська група формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп: гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам; гарантії, що надані клієнтам; зобов'язання з кредитування, що надані банкам; зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банківська група визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банківська група визначає клас 1 боржника/контрагента та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0" за:

1) зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору, за якими визначено безумовне право Банківської групи без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед банківською групою;

2) наданими авалями податкових векселів;

3) операціями за активами до отримання за умовами "spot", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в банківській групі відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Банківська група бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов'язанням, що є безвідкличним, значення EAD, зменшене на суму отриманої Банківською групою винагороди (з урахуванням амортизації), та із застосуванням коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) залежно від терміну дії та виду фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Надані (отримані) кредити, розміщені(залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банківська група амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту(премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту(премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання.

Дебіторська заборгованість, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за амортизованою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

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

Банківська група припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банківська група визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банківська група визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Банківська група на кожен звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банківська група визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банківська група припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Якщо договірні грошові потоки за фінансовим активом зазнали перегляду або модифікації, а визнання фінансового активу припинене не було, то Банківська група оцінює, чи мало місце значне зростання кредитного ризику за фінансовим інструментом шляхом порівняння:

- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на звітну дату (на основі модифікованих договірних умов);
- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на дату первісного визнання (на основі первісних договірних умов, що не зазнали модифікації).

Банківська група відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банківська група відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банківська група відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банківська група відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банківська група коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю

Банківська група застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських/поточних рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

4.4. Кредити та заборгованість банків

До кредитів та заборгованості банків відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, інша дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективною ставки є несуттєвим.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банківської групи.

Банківська група оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, Банківська група формує резерв за такими збитками на кожен звітний дату.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективною ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективною процентної ставки є несуттєвим.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банківська група оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

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

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу(витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банківська група амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективною ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами. Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банківською групою за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банківській групі, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

До них належать: доходи за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Визнання процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів, в т.ч. амортизація дисконту (премії), здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки не рідше одного разу на місяць з відображенням у консолідованому Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів (витрат).

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банківської групи.

Банківська група оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, та фінансовими гарантіями. Банківська група формує резерв за такими збитками на кожен звітну дату.

Кредити, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Відповідальної особи банківської групи на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

4.6. Інвестиції в цінні папери

Банківська група здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес- моделі, яку він використовує для управління цими активами та характеристик грошових потоків за умовами випуску цінних паперів.

Банківська група визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес цілі.

Банківська група регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

Банківська група рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банківська група визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані виключно для продажу, і ті, що визначені як оцінені за справедливою вартістю з відображення через прибутки/збитки під час первісного визнання та включають інструменти:

- придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;
- які являються під час первісного визнання частиною портфелю, який управляється на спільній основі і по відношенню до якого є свідчення того, що по ньому буде отриманий короткостроковий прибуток;
- якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банківська група визнає процентний дохід за борговими цінними паперами «окремо» за процентною ставкою купона цінного паперу. Нарахування процентного доходу здійснюється починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами Банківська група відображає їх в обліку за рахунком нарахованих доходів.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки не здійснюється.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць та обов'язково на дату

балансу.

Рекласифікація цінних паперів з портфеля фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки в інші портфелі Банківської групи допускається лише як виняток у випадку, що передбачені МСФЗ 9.

Банківська група класифікує фінансові інвестиції в портфель - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банківська група визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банківська група обліковує в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком, боргові цінні папери та похідні цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банківська група не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;
- боргові цінні папери, які Банківська група готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок або ризиків, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю і дохідністю альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

На кожен наступний після дати визнання дату балансу акції та інші фінансові інвестиції у портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, Банківська група відображає в обліку за їх собівартістю.

Фінансові інвестиції в портфелі Банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході підлягають переоцінці. Переоцінка фінансових інвестицій, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), не рідше ніж один раз на місяць, обов'язково на дату балансу.

Банківська група у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

Акції та інші цінні папери, в тому числі похідні цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході. У разі зміни методу оцінки акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком зі справедливої вартості на оцінку за собівартістю Банківська група визнає справедливу вартість цінних паперів на дату рекласифікації їх новою собівартістю. Банківська група продовжує обліковувати суму переоцінки цінних паперів, яка була визнана в капіталі, до часу їх продажу або вибуття.

У портфелі фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення.

Банківська група оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банківська група не має здатності утримувати цінні папери в портфелі, як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банківської групи утримувати цінні папери до погашення.

Банківська група не визнає цінні папери як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Банківська група оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю в залежності від фінансового стану емітента, ситуації на грошовому ринку та інших подій, що можуть свідчити про неможливість утримувати вищезазначені цінні папери до моменту погашення.

Після первісного визнання фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банківська група визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідних цінних паперів, у тому числі і за знеціненими цінними паперами, за якими відбулося зменшення корисності не рідше одного разу на місяць, на дату сплати купона емітентом, дату продажу або погашення.

Банківська група не здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банківська група визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ 9. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банківська група визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банківська група застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки

Банківська група у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банківська група визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю.

Банківська група у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банківська група визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банківська група не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

У 2018 році Банківська група здійснювала інвестиції у наступні цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики України;
- депозитні сертифікати Національного банку України.
- інвестиції в інструменти капіталу ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»

4.7. Договори продажу(купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Операції за договорами продажу та зворотного викупу (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кредити та заборгованість банків».

Різниця між ціною продажу та ціною зворотного викупу розглядається як процентні доходи/витрати та визнаються протягом усього строку дії договору репо.

4.8. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це власність, що утримується Банківською групою з метою отримання орендного доходу або підвищення вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і являє собою потенційну вартість угоди на ринкових умовах. між обізнаними сторонами,

що діють на добровільній основі. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутку або збитку без визнання амортизації та зменшення корисності. Отриманий орендний дохід відображається у Звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банківської групи на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, залучаючи до цього незалежних оцінювачів, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку Банківської групи.

Банківська група припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

4.9. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2018 році відносились матеріальні активи, які Банківська група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банківською групою пов'язаних з ними майбутніх економічних вигід, і величину витрат можна достовірно оцінити

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 залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених учасниками Банківської групи самостійно). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2018 року термін корисного використання та норми амортизації Банківською групою не переглядалися.

Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки переоцінка не здійснювалася

Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання.

Банківська група не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2018 року Банківська група не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції.

У разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» може визнаватися зменшення корисності необоротних активів. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

4.10. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банківською групою з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигід.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банківською групою не визнавалося.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється учасниками Банківської групи самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів.

Переоцінка нематеріальних активів в 2018 році не проводилась, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

4.11. Оперативний лізинг(оренда), за яким Банківська група виступає орендодавцем

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Договори оренди, за яким у Банківської групи залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

4.12. Фінансовий лізинг(оренда), за яким Банківська група виступає орендодавцем

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. За фінансовим лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингоодержувача. Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються лізингодавцем як виданий кредит, на який поширюються вимоги бухгалтерського обліку кредитних та формування і використання резервів під кредитні ризики. Лізингоодержувач відображає у балансі отримані необоротні активи одночасно як активи і зобов'язання

4.13. Лізинг(оренда), за яким Банківська група виступає орендодарем

Оперативний лізинг (оренда), за яким банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем. Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Оренда, за якою до Банківська група не переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, вважається операційною орендою. Платежі з операційної оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частинами протягом терміну оренди. Кредиторська заборгованість щодо умовних платежів з оренди визнається як витрати в тому періоді, в якому вона виникає.

4.14. Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банківська група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банківська група здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у консолідованому Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.15. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів, що належать Групі, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, необоротних активів, утримуваних на продаж), що здійснюється протягом строку їх корисного використання.

Вартість, що амортизується, дорівнює різниці між первісною вартістю об'єкта та ліквідаційною вартістю. Ліквідаційна вартість об'єкта необоротних активів Банківської групи вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банківська група визначає вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) із застосуванням однакових строків до подібних об'єктів у відповідності з обліковою політикою.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання, як правило, наприкінці фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання в кінці кожного року оцінюються на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання та за відсутності таких ознак встановлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

При зміні строку корисного використання амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем його зміни.

Якщо об'єкт необоротних активів був переоцінений, то нарахування амортизації від переоціненої вартості здійснюється з місяця, наступного за місяцем, в якому він був переоцінений.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 6 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за переоціненою вартістю, або на дату припинення визнання активів.

На період проведення робіт з поліпшення об'єктів необоротних активів (реконструкції, добудови) нарахування амортизації не припиняється.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації, первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів та зносу.

Якщо обраний метод нарахування амортизації основних засобів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то банківська група його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Новий метод застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, в якому відбулися зміни.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний обсяг продукції (робіт, послуг).

Строк корисного використання (експлуатації), класифікація груп основних засобів та інших необоротних активів, визначено учасниками Банківської групи самостійно з врахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, передбачених нормами податкового законодавства.

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Групі діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби

(лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи - відповідно до правостановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

4.16. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;

- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміну ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

У звітному році Банківська група здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі, включаючи угоди на купівлю-продаж іноземної валюти та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності. Форвардні контракти – двосторонні контракти, які засвідчують зобов'язання придбати(продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладання контракту.

Форвардні контракти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Також Банківською групою укладалися операції «депо-своп» - надання кредитів (депозитів) та отримання кредитів(депозитів) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах з однаковим терміном погашення. Дана операція також обліковувалася відповідно до МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Облік доходів та витрат за похідними фінансовими інструментами обліковувався в складі результату від операцій з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банківською групою, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді Банківська група не проводив.

4.17. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Важливим джерелом залучення ресурсів учасником групи Банком є емісія власних цінних паперів. Банк емітує ощадні (депозитні) сертифікати. Ощадний (депозитний) сертифікат - це письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката на одержання після закінчення встановленого строку депозиту суми та процентів на нього. Ощадні (депозитні) сертифікати можуть випускатися з ініціативи банку: одноразово або серіями; іменними або на строк. Банк випускає іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, ЄВРО, долари США

Сертифікати випускаються в паперовій (документарній) формі. Вони номіновані як у національній валюті, так і в іноземній. Бланк ощадного сертифіката, який виготовляється відповідно до вимог законодавства України, заповнюється банком за допомогою технічних засобів або від руки - чорнилом або кульковою ручкою.

Розміщення та погашення ощадних сертифікатів здійснюються лише банком-емітентом. До погашення приймаються тільки оригінали сертифікатів. Розрахунки за придбані сертифікати та сплата грошових коштів за ними для юридичних осіб здійснюється лише в безготівковій формі, а для фізичних осіб - як у готівковій, так і в безготівковій формах.

Боргові цінні папери, емітовані банком, первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

4.18. Залучені кошти

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банківської групи. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Групою своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається з консолідованого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки

4.19. Субординований борг

Субординований борг - це звичайний не забезпечений Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць, ефективна ставка при визнанні процентного доходу не застосовується, оскільки, за судженням керівництва, зазначений вплив є несуттєвим. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

4.20. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку або збитку за поточний та попередній періоди. Оподаткований прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

У звітному році ставка податку на прибуток становила 18%. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах.

При визначенні зобов'язань по податку на прибуток були враховані всі норми Податкового кодексу, які набрали чинність на протязі 2018 року.

В 2018 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у консолідованій звітності Групи відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- різниці, які виникають при коригуванні резервів під гарантії;
- різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій;
- різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

4.21. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами/учасниками зобов'язання щодо внесення коштів в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банківської групи здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства» і статутів учасників Банківської групи рішення про випуск акцій/формування статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів/учасників Банківської групи.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

4.22. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій Групою визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2018 року не звертались акціонери учасників Банківської групи з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів учасників Банківської групи станом на кінець дня 31.12.2018 року – відсутні.

4.23. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані від здійснення операцій з метою відображення їх у консолідованій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банківської групи.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями ;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

При визнанні доходів та витрат застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із застосуванням ефективної процентної ставки. Відповідно до МСФЗ ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу, або короткостроковими продуктами, по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки.

Процентні доходи по кредитах на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитах на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банківська група не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

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

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у консолідованому Звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступив силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору.

4.24. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у консолідованому балансі Групи на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2018р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	3,9827
756	100 швейцарських франків	2824,8096
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3513,1366
840	100 доларів США	2768,8264
978	100 ЄВРО	3171,4138
985	100 злотих	737,0581

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у консолідованому звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у консолідованому Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Протягом звітного року Банківська група не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

4.26. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банківська група згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банківської групи в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на

утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банківська група не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банківській групі не реалізована.

4.27. Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура Банківської групи є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банківської групи.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати, витрати по сплаті штрафів.

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;

Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Групи.

В Банківській групі відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Групи.

При визначенні сегментів Банком також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Групи в цілому і інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.
На звітну дату Банківською групою виділено наступні операційні сегменти:
- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банківською групою проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

4.28. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банківської групи – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банківської групи завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банківської групи, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банківською групою відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банківською групою особи поділяються на:

Фізичних осіб: контролери Банківської групи; особи, які мають істотну участь у Банківській групі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банківській групі; керівники, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів правління Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банківської групи; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банківської групи, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Юридичних осіб: контролери Банківської групи; особи, які мають істотну участь у Банківській групі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банківській групі; споріднені особи; афілійовані особи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банківської групи; юридичні особи, в яких фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Група на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він може наражатися під час проведення операцій з пов'язаними особами та забезпечує належне управління такими ризиками.

Банківська група здійснює операції з пов'язаними з Групою особами та встановлює тарифи за такими операціями на загальних для всіх клієнтів умовах відповідно до внутрішніх політик, положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що заключаються з пов'язаними особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними особами первісно оцінюються за справедливою вартістю сплачених/залучених коштів. Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальнозстановленому порядку, з відображенням сум резервів за рахунками витрат.

4.29. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у консолідованих звітах

В 2018 році був введений МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

Фінансові активи класифікуються за трьома категоріями оцінки: оцінювані згодом за амортизованою вартістю, оцінювані згодом за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані згодом за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до організації розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

МСФЗ (IFRS) 9 запровадив нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає «трьохетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації повинні будуть враховувати миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

Переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ (IAS) 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрехеджуванні.

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів з попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

Категорія оцінки	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9	Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив			Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
					Очікувані кредитні збитки	Переоцінка	Рекласифікація		
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	-	32 489	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення		Оцінювані за амортизованою собівартістю	70 072	-	-	-	-	70 072	-
Кошти в інших банках		Оцінювані за амортизованою собівартістю	62	(1)	(3)	-	-	62	(4)
Коррахунки в інших банках		Оцінювані за амортизованою собівартістю	59 519	(6)	(88)	-	-	59 519	(94)
Кредити та заборгованість клієнтів		Оцінювані за амортизованою собівартістю	427 614	(34 307)	1 629	-	-	427 614	(32 678)
Інші фінансові активи		Оцінювані за амортизованою собівартістю	5 477	(3 430)	(298)	-	-	5 477	(3 728)
Похідні фінансові активи		Оцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки	33 363	-	-	-	-	33 363	-
Разом активи			628 596	(37 744)	1 240	-	-	633 081	(36 504)
Безвідкличні фінансові гарантії		Оцінювані за амортизованою собівартістю	13 511	(324)	237	-	-	13 511	(87)
Надані зобов'язання з кредитування		Оцінювані за амортизованою собівартістю	74 863	-	-	-	-	74 863	-
Разом зобов'язання			88 374	(324)	237	-	-	88 374	(87)

Новий стандарт також вводить вимоги до розкриття додаткової інформації та зміни в уявленні показників. Це змінює характер і обсяг інформації, що розкривається Банківською групою щодо фінансових інструментів, особливо в рік прийняття нового стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступив силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору. Даний стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. Впровадження МСФЗ 15 не мало впливу на консолідовану звітність банківської групи за 2018 рік.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата» (випущено 8 грудня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Впровадження змін не мало впливу на фінансову звітність Групи за 2018 рік.

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

Під час підготовки консолідованої звітності відповідно до МСФЗ керівництвом Банківської групи здійснюється прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображення у звітності відповідних сум. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка існує станом на дату підготовки консолідованої звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок та припущень.

Банківська група використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у консолідованій звітності за 2018 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Знецінення фінансових активів.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банківська група регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банківська група здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банківської групи. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

Оцінка фінансових інструментів. Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банківська група вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань, мала б вплив на консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банківської групи. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Початкове визначення операцій з пов'язаними особами. Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банківської групи використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів об'єктів, строків експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна – заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів незалежних оцінювачів, що не є пов'язаними з Банківською групою особами. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з цього, резерв під знецінення кредитів може зазнавати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна, визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Податкове законодавство та визначення відстрочених податків. Податкове законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банківською групою в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банківської групи. В основі побудови таких планів знаходяться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються дійсними за поточних обставин.

Ефективна ставка – відповідно до суджень керівництва Банківської групи ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, і які Банківська група ще не прийняла достроково:

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу.

Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банківська група проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподатковуваного прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банківська група проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банківської групи.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядо к	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2018 рік	201 7 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	41 089	21 038
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20 930	6 837
3	Кореспондентські рахунки у банках:		
3.1	України	21 507	59 518
3.2	Інших країн	1 471	35 329
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	20 036	24 189
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	(30)	(94)
		83 496	87 299

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2018 рік

Рядок	Назва статті	2018
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(94)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	60
3	Курсові різниці	4
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(30)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2017 рік

Рядок	Назва статті	2017
1	2	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2
3	Резерв під знецінення станом на 31.12.2017	(6)
4	Коригування згідно МСФЗ 9	(88)
5	Резерв під знецінення станом на 01.01.2018	(94)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	(тис. грн.)	
		2018	2017
1	2	3	
1	Високий рейтинг	83 496	87 299
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	83 496	87 299

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2017 та 31.12.2018 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кредити та заборгованість в банках» (Примітка 7).

Протягом 2017 та 2018 років Група не здійснювала негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	2018 рік
1	2	3
1	Кошти банків у розрахунках	12 849
1.2	Кореспондентські рахунки в банках Росії	20
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(65)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	12 804

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2018 року року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням кредитних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	4
1	Кореспондентські рахунки в банках Росії	63
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(1)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів на 31.12.2017	62
4	Коригування згідно МСФЗ 9	(3)
5	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів на 01.01.2018	59

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 849	-	-	-	12 849
2	Мінімальний кредитний ризик	12 849	-	-	-	12 849
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 849	-	-	-	12 849
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(64)	-	-	-	(64)
5	Усього депозитів в інших банках	12 785	-	-	-	12 785

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коррахунків в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кореспондентські рахунки в банках Росії	20	-	-	-	20
2	Мінімальний кредитний ризик	20	-	-	-	20
3	Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії	20	-	-	-	20
4	Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії	(1)	-	-	-	(1)
5	Усього кореспондентських рахунків в банках Росії	19	-	-	-	19

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості коррахунків в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кореспондентські рахунки в банках Росії	63	-	-	-	63
2	Мінімальний кредитний ризик	63	-	-	-	63
3	Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії	63	-	-	-	63
4	Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії	(1)	-	-	-	(1)
5	Усього кореспондентських рахунків в банках Росії станом на 31.12.2017	62	-	-	-	62
6	Коригування згідно МСФЗ 9	(3)	-	-	-	(3)
7	Усього кореспондентських рахунків в банках Росії станом на 01.01.2018	59	-	-	-	59

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4)	-	-	-	(4)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(61)	-	-	-	(61)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(65)	-	-	-	(65)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-	-
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1)	-	-	-	(1)
3	Резерв під знецінення станом 31.12.2017	(1)	-	-	-	(1)
4	Коригування згідно МСФЗ 9	(3)	-	-	-	(3)
5	Резерв під знецінення станом 01.01.2018	(4)	-	-	-	(4)

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	63	-	-	-	63
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	12 806	-	-	-	12 806
3	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	12 869	-	-	-	12 869

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2018	2017
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	424 158	394 936
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	424 158	394 936

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2018	2017
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	436 366	414 633
2	Кредити, надані фізичним особам	15 500	11 663
3	Іпотечні кредити	865	1 318
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(28 573)	(32 678)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	424 158	394 936

Станом на 31 грудня 2017 та 2018 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 26 704 тис.грн. та 37 140 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 074	73 501	88 156	-	452 731
2	Мінімальний кредитний ризик	16 491	-	-	-	16 491
3	Низький кредитний ризик	214 952	54 173	-	-	269 125
4	Середній кредитний ризик	58 989	23	-	-	59 012
5	Високий кредитний ризик	642	19 305	-	-	19 947

6	Дефолтні активи			88 156	-	88 156
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 074	73 501	88 156	-	452 731
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	290 565	67 483	66 111	-	424 158

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	238 939	113 269	75 406	-	427 614
2	Мінімальний кредитний ризик	34 713	45 007		-	79 720
3	Низький кредитний ризик	153 614	35 680		-	189 294
4	Середній кредитний ризик	50 612	31 642		-	82 254
5	Високий кредитний ризик	1	940		-	941
6	Дефолтні активи			75 406	-	75 406
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	238 939	113 269	75 406	-	427 614
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 705)	(2 932)	(24 041)	-	(32 678)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	233 234	110 338	51 364	-	394 936

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 705)	(2 932)	(24 041)	-	(32 678)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(355)	(1 227)	(5 828)		(7 409)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 837	1 681	7 987	-	11 505
4	Загальний ефект від	3 713			-	-

	переведення між стадіями		(3 541)	(172)		
4.1	Переведення до стадії 1	(24)	24	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	3 565	(3 565)	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	172	-	(172)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(5 360)	-	(5 360)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 292	-	5 292
7	Курсові різниці	-	-	77	-	77
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам підприємцям	Інші кредити фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	(24 495)	-	-	(621)	(12 279)	(37 395)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(7 415)	(1)	(5)	507	3 594	(3 320)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 917	-	-	-	2 316	6 233
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(35)	-	-	(3)	213	175
5	Залишок на 31.12.2017	(28 028)	(1)	(5)	(117)	(6 156)	(34 307)
7	Вплив МСФЗ 9	1 629	-	-	-	-	1 629
7	Скоригований залишок станом на 01 січня 2018	(26 399)	(1)	(5)	(117)	(6 156)	(32 678)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	238 939	113 269	75 406	-	427 614
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	158 270	654	11 933	-	170 857
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(91 349)	(44 363)	(4 736)	-	(140 448)
4	Переведення до стадії 1	15 359	(15 359)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(19 299)	19 299	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(10 846)	-	10 846	-	-
7	Списання фінансових			(5 292)	-	(5 292)

	активів за рахунок резервів					
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2018		2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	60 672	13,40	104 680	24,48
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	20 395	4,50	29 477	6,89
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	209 271	46,22	171 469	40,10
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 181	4,24	19 021	4,45
5	Фізичні особи	16 666	3,68	11 660	2,73
6	Інші	126 546	27,95	91 307	21,35
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	452 731	100 %	427 614	100 %

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	63 095	449	-	63 544
2	Кредити, забезпечені	373 271	15 051	865	389 187
2.1	грошовими коштами	25 132	265	-	25 397
2.2	нерухомим майном	159 693	9 027	865	169 585
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	29 800	1 857	865	32 522
2.3	іншими активами	188 446	5 759	-	194 205
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	436 366	15 500	865	452 731

До статті забезпечення іншими активами входять:			
Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1.1	авто	5 759	100%
1	Всього по фізичним особам	5 759	100%
2.1	виробниче обладнання	77 572	41,16%
2.2	легкові авто	6 368	3,38%
2.3	основні засоби невиробничі	13 107	6,96%
2.4	транспортні засоби нелегкові	390	0,21%
2.5	товари в обороті	91 009	48,29%
2	Всього по юридичним особам	188 446	100%
3	Усього	194 205	

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	36 189	5 534	-	41 723
2	Кредити, забезпечені	378 441	6 132	1 318	385 891
2.1	грошовими коштами	43 060	-	-	43 060
2.2	нерухомим майном	106 199	5 361	1 318	112 878
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	-	5 361	1 318	6 679
2.3	іншими активами	229 182	771	-	229 953
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	414 630	11 666	1 318	427 614

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1	Обладнання	668	87%
2	авто	103	13%
3	Всього по фізичним особам	771	100%
4	Обладнання	9 256	4%
5	авто	6 975	3%
6	Товари в обороті	126 637	55%
7	декілька видів застави (в т.ч.нерухомість, обладнання, авто, тощо)	86 314	38%
8	Всього по юридичним особам	229 182	100%
9	Усього	229 953	

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	436 366	170 383	265 983
2	Кредити, надані фізичним особам	15 500	9 823	5 677
3	Іпотечні кредити	865	31	834
4	Усього кредитів	452 731	180 237	272 494

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	414 630	381 217	33 413
2	Кредити, надані фізичним особам	11 666	2 519	9 147
3	Іпотечні кредити	1 318	43	1 275
4	Усього кредитів	427 630	383 779	43 834

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2018 рік	Попередній період 2017 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	70 072
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	-
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	115 099	106 489
4	Усього цінних паперів	158 569	176 561

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2018 рік	Попередній період 2017 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	23 430	70 072
1.1	державні облігації	13 417	-
1.2	депозитні сертифікати НБУ	10 013	70 072
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	70 072

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2018 рік	Попередній період 2017 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	20 040	-
1.1	депозитні сертифікати НБУ	20 040	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	-

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2018 рік	Попередній період 2017 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	63 449	32 489
1.1	державні облігації	63 449	32 489
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	51 650	74 000
2.1.	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	51 650	74 000
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	115 099	106 489

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис.грн)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	-	-	-	23 430
2	Мінімальний кредитний ризик	23 430	-	-	-	23 430
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	-	-	-	23 430
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	-	-	-	23 430

Таблиця 9.5.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис.грн)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	70 072	-	-	-	70 072
2	Мінімальний кредитний ризик	70 072	-	-	-	70 072
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	70 072	-	-	-	70 072
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	70 072	-	-	-	70 072

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис.грн)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	-	-	-	20 040
2	Мінімальний кредитний ризик	20 040	-	-	-	20 040
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	-	-	-	20 040
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	-	-	-	20 040

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облігації	63 449	-	-	-	-	63 449
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	63 449	-	-	-	-	63 449

Станом на кінець дня 31.12.2018 року в балансі відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року учасником Групи Банком проведені операції РЕПО по залученню ресурсу у ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис.грн. Балансова вартість цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО становить 15 557 тис.грн., банком не надавались контрагенту права на продаж та подальшу заставу цінних паперів, що передані без припинення визнання.

Таблиця 9.7.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за попередній період 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облігації	32 489	-	-	-	-	32 489
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	32 489	-	-	-	-	32 489

Таблиця 9.8. Дані щодо фінансових інвестицій в інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість (тис. грн)	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ «ХАЙФА ГРУП»	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у	Україна	13 000	13 000
2	ТОВ «УКРИНВЕСТСТРАТЕДЖІ»	Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування	Україна	17 650	40 000
3	ТОВ «ІННОВАЦІЙНО-ІНЖИНІРИНГОВЕ БЮРО»	Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування	Україна	21 000	21 000
4	Усього	-	-	51 650	74 000

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість (тис.грн.)	
		2018	2017 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	56 947	56 932
2	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	12	15
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	56 959	56 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банківською групою за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання консолідованої звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2018 та 31.12.2017 року було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем.

Таблиця 10. 2. Суми, що визнані у консолідованому Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Ря- док	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	5 148	4 119
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	1 471	1 723
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Банківська група не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Орендовані будівлі, споруди та передавальні пристрої	Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2017 року:	-	29596	3039	2462	393	714	0	676	453	-	37333
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	44485	5618	3492	1925	908	306	676	1355	-	58765
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(14889)	(2579)	(1030)	(1532)	(194)	(306)	(0)	(902)	-	(21432)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	3402	-	138	193	699	2502	684	-	7618
4	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	192	130	74	-	23	36	-	-	2015	-	866
5	Вибуття	-	-	-	-	(15)	-	(3178)	-	-	(3193)	(15)
6	Амортизаційні відрахування	(5)	(889)	(711)	(436)	(122)	(54)	(699)	-	(390)	-	(3306)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року (на 1 січня 2018 року):	187	28837	5804	2026	432	874	0	-	2762	-	40922
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	192	44615	9094	3492	2086	1122	1005	-	4054	-	65660
7.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(5)	(15778)	(3290)	(1466)	(1654)	(248)	(1005)	-	(1292)	-	(24738)
8	Надходження	-	-	7208	2716	48	279	663	5258	658	-	16830
9	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	251	1113	336	-	-	3	-	-	863	-	2566
10	Вибуття (балансова вартість)	-	-	-	-	-	-	-	(3534)	-	-	(3534)
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	(1029)	-	-	-	-	-	-	-	(1029)
10.2	Вибуття (знос)	-	-	1029	-	-	-	-	-	-	-	1029
11	Амортизаційні відрахування	(31)	(903)	(2209)	(703)	(96)	(131)	(663)	-	(1075)	-	(5811)

12	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року)	407	29047	11139	4039	384	1025	-	1724	3208	-	50973
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	45728	15609	6208	2134	1404	1668	1724	5575	-	80493
12.2	Знос на кінець звітного року	(36)	(16681)	(4470)	(2169)	(1750)	(379)	(1668)	-	(2367)	-	(29520)

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4 105 тис.грн. Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2018 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 1 029 тис. грн. (балансова вартість 0 грн).

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовується ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі зставними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Примітка 12. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Група в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		897	5 878
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		78	158
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		140	626
4	Нараховані доходи		18 319	3 731
5	Інші фінансові активи (розрахунки за переказами Western Union та Moneygram)		3 102	1 122
6	Резерв під знецінення	14.2;14.3	(10 083)	(3 728)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		12 453	7 787

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	4	6	9
1	Залишок станом на початок періоду	(3 728)	-	(3 728)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(6 405)	(3)	(6 408)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	53	-	53
4	Залишок станом на кінець періоду	(10 080)	(3)	(10 083)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-	(39)	(39)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(3 391)	(3 391)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-
	Залишок станом					(3 430)	(3 430)

на 31 грудня 2017							
4	Коригування згідно МСФЗ 9	-	-	-	-	(298)	(298)
5	Скоригований залишок на 01 січня 2018	-	-	-	-	(3 728)	(3 728)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок станом на початок періоду	626	3 730	5 878	158	1 121	11 513
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	140	14 667	897	78	3 102	18 884
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(626)	(78)	(5 878)	(158)	(1 121)	(7 861)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на кінець періоду	140	18 319	897	78	3 102	22 536

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	140	-	140
2	Нараховані доходи	401	17 918	18 319
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	897	-	897
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	78	-	78
5	Інші фінансові активи	3 102	-	3 102
6	Всього інші фінансові активи	4 618	17 918	22 536

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	626	-	626
2	Нараховані доходи	4	3 727	3 731
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 878	-	5 878
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	158	-	158
5	Інші фінансові активи	1 122	-	1 122
6	Всього інші фінансові активи	7 788	3 727	11 515

Таблиця 12.7. Інші активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	923	1 263
2	Передоплата за послуги	9 159	2 678
3	Майно, що перейшло у власність групи як заставодержателя	87 211	51 396
4	Інші активи	2 132	186
5	Резерв під інші активи	(740)	(144)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	98 685	55 379

Протягом 2018 року було продано:

- машиномісце в підземному паркінгу за адресою: м.Київ, вул.Солом'янська, 15-А площею - 27,0 кв.м. (Е3);
- машиномісце в підземному паркінгу за адресою: м.Київ, вул.Солом'янська, 15-А площею - 27,0 кв.м. (Е2);
- місце для паркування автомобілів (Е-1) за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А

Оприбутковано на баланс в результаті звернення стягнення на майно іпотекодержателя по кредитам:

- земельна ділянка (сmt. Гостомель 0,15га);
- нежитлове приміщення за адресою: м.Київ, вул. Верхня будинок 3-5, приміщення 1-4 площею - 57,3 кв.м.;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,2 га.;
- 2 земельні ділянки за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.кожна;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська 9 площею 0,0394га;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, 55 площею 0,0992га;
- 21 Земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, площею 0,25га.кожна.

Також на балансі учасника Групи - Банку обліковуються оприбутковані в 2017 році, шляхом звернення стягнення на предмет застави, на баланс активи на загальну вартість 5 934 810,00 грн., а саме: нежитлове приміщення (в літ.А) загальною площею 182,30 кв.м. за адресою: вул.Саксагагського,127. Були реалізовані 3 місця для паркування автомобілів за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А та нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн

Планується реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 12.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(22)	(122)	-	(144)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(144)	(451)	(1)	(596)
3	Залишок станом на кінець періоду	(166)	(573)	(1)	(740)

Таблиця 12.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(7)	(1)	-	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15)	(121)	-	(136)
3	Залишок станом на кінець періоду	(22)	(122)	-	(144)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	-	2 006
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	2 006

Станом на 31 грудня 2018 року необоротних активів, утримуваних для продажу, на консолідованому балансі Банківської групи не значиться.

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі учасника Групи - Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7.. В разі затримки реалізації зазначених активів вони будуть переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Дані активи були переведені в статтю «Інші активи», як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Планується реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	90	64
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	15 191
3	Кредиторська заборгованість інших банків	21	1
4	Усього коштів інших банків	111	15 256

За 2017 рік «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумі 66 тис. грн. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис.грн. під них надані у вигляді забезпечення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 15 125 тис.грн.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	17 660	3 757
1.1	Поточні рахунки	14 338	3 235
1.2	Строкові кошти	3 322	522
2	Інші юридичні особи	146 071	133 810
2.1	Поточні рахунки	115 386	98 542
2.2	Строкові кошти	30 685	35 268
3	Фізичні особи:	368 316	318 835
3.1	Поточні рахунки	32 462	21 236
3.2	Строкові кошти	335 854	297 598
4	Усього коштів клієнтів	532 048	456 401

Станом на 31.12.2018 та на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 2 964 тис.грн. та 2 088 тис.грн. відповідно.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис.грн.)			
		2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	11 661	2,20	2 729	0,60
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 982	0,56	1 843	0,41
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 409	1,77	5 617	1,23
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	63 260	11,89	81 718	17,91
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 269	0,24	397	0,09
6	Фізичні особи	368 316	69,23	318 835	69,86
7	Інші	75 151	14,13	45 263	9,92
8	Усього коштів клієнтів	532 048	100	456 401	100

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	7 509	2 395
2	Усього	7 509	2 395

Група використовує ошадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, ЄВРО, долари США, термін дії 1 місяць, та мають дохід 1,5-13 % річних.

Примітка 17. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Група в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
1	2	2018 рік	2017 рік
		3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	151	220
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	14	172
4	Усього інших фінансових зобов'язань	166	393

Таблиця 17.2. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
1	2	2018 рік	2017 рік
		3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	826	1 598
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	2 758	1 797
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	11
4	Доходи майбутніх періодів	1 598	830
5	Інша заборгованість	35	170
6	Усього	5 217	4 406

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		87	-	-	87
2	Формування та/або збільшення резерву		(49)	-	-	(49)
3	Залишок на кінець періоду		38	-	-	38

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		145	-	-	145
2	Формування та/або збільшення резерву		179	-	-	179
3	Залишок на 31 грудня 2017		324	-	-	324
4	Коригування згідно МСФЗ 9		(237)	-	-	(237)
5	Скоригований залишок на 01 січня 2018		87	-	-	87

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2018 та 31.12.2017 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам.

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг.

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2018р.	Валюта	Процентна ставка	(тис.грн.)
					Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
1	Депозит фізичної особи	5 025	980	9 %	до 28.02.2019
2	Депозит фізичної особи	12 148	980	18%	до 31.03.2020
3	Депозит фізичної особи	16 709	840	8,5%	до 16.11.2023
4	Усього залучених депозитів	33 882			

В звітному 2018 році Банк як учасник Банківської групи залучив новий депозит на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 33 882 тис грн. включає нараховані витрати 269 тис. грн. Процентні витрати за 2018 рік вказані в примітці 23.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	(тис.грн.)
							Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2016 р. (на 01 січня 2017 року)	111 778	120 721	-	-	-	120 721
2	Внески за акціями нового випуску	73 408	79 280	-	-	-	79 280
3	Залишок на 31 грудня 2017 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
4	Залишок на 31 грудня 2018 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Дана примітка складена по Відповідальній особі Банківської групи.

Загальний розмір статутного капіталу ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» становить 100 000 тис.грн. Статутний капітал поділений на 100 000 тис.грн. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущені в без документарній формі. Станом на звітну дату ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» має нерозміщені акції в кількості 97 888 тис. штук за номінальною вартістю 97 888 тис.грн. У звітному періоді ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» розмістив власні акції номінальною вартістю 10 тис.грн.

Загальний розмір статутного капіталу ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» становить 7 200 тис.грн. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі. Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску:

25 жовтня 2018 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 2) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1,08 гривень за рахунок додаткових внесків та про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції, із зазначенням учасників розміщення). Кількість акцій, об'явлених до випуску 11112000 штук простих іменних акцій. Ціна розміщення акції 1,08 гривень, загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити 12000960,00 гривень.

04 грудня 2018 року Банк зареєстрував в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку випуск акцій. Банком отримано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, яким Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку засвідчила, що випуск простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на загальну суму 12000960,00 гривень у кількості 11112000 штук внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів. Реєстраційний № 85/1/2018-Т, дата реєстрації – 04 грудня 2018 року.

11 грудня 2018 року Банком депоновано в Національному депозитарії України тимчасовий глобальний сертифікат акцій.

Переважне право акціонерів Банку на придбання акцій додаткової емісії реалізується протягом наступного строку: з 10.12.2018 року по 02.01.2019 року включно.

Розміщення акцій Банку здійснюється у два етапи:

дата початку та закінчення першого етапу: з 03.01.2019 року по 10.01.2019 року включно;
дата початку та закінчення другого етапу: з 11.01.2019 року по 15.01.2019 року включно.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року акціонери реалізували своє переважне право та придбали акції додаткової емісії у кількості 4985600 штук та здійснили їх оплату шляхом перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій - 5384448,00 гривень.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком в процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому чинним законодавством України. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2018 року – відсутні.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	11 322*	10 345
2	Прибуток (збиток) за період	-	11 322	10 345
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	-	185 186	139 130
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	-	0,06	0,07

*Примітка: відповідно до окремої річної фінансової звітності Банку за 2018 рік

Станом на кінець дня 31.12.2018 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2018	2017 рік
1	2	3	4	
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		11 322	10 345
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	32	-	2 228
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		11 322	10 345
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		11 322	10 345
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	32	-	2 228
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		11 322	10 345

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік			2017 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		83 496	-	83 496	87 299	-	87 299
2	Кредити та заборгованість банків		12 804	-	12 804	59	-	59
3	Кредити та заборгованість клієнтів		231 692	192 466	424 158	306 447	88 489	394 936
4	Інвестиції в цінні папери		158 569	-	158 569	102 561	-	102 561
5	Інвестиційна нерухомість		-	56 959	56 959	-	56 947	56 947
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	-	18	18	-	18
7	Основні засоби та нематеріальні активи		-	50 973	50 973	-	40 922	40 922
8	Інші активи		111 138	-	111 138	63 164	-	63 164
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	2 006	-	2 006
10	Усього активів		597 717	300 398	898 115	635 554	186 358	821 912
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
12	Кошти банків		111	-	111	15 256	-	15 256
13	Кошти клієнтів		500 322	31 726	532 048	361 797	94 604	456 401
14	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
15	Боргові цінні папери емітовані банком		7 509	-	7 509	2 395	-	2 395
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
17	Відстрочені податкові зобов'язання		155	-	155	831	-	831
18	Резерви та зобов'язання		38	-	38	87	-	87
19	Інші зобов'язання		5 383	-	5 383	4 799	-	4 799
20	Субординований борг		5 269	28 613	33 882	171	17 000	17 171
21	Усього зобов'язань		518 787	60 339	579 126	385 609	111 604	497 213

Примітка 23. Процентні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		2018	2017
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	83 209	73 278
2	Боргові цінні папери	205	-
3	Кошти в інших банках	1 607	413
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	22	55
5	Депозитні сертифікати НБУ	596	2 237
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	85 639	75 978
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	8 732	216
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	8 732	216
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	1 677	4 864
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 677	4 864
11	Усього процентних доходів	96 052	81 063
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Строкові кошти юридичних осіб	(1 888)	(2 453)
13	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(34)	(932)
14	Строкові кошти фізичних осіб	(32 697)	(24 008)
15	Поточні рахунки	(6 290)	(3 193)
16	Зобов'язання з оренди	(514)	-
17	Операції РЕПО	(3 650)	(3 579)
18	Субординований борг	(2 812)	(2 610)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(47 886)	(36 970)
20	Усього процентних витрат	(47 886)	(36 970)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	48 166	44 288

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	26 094	15 853
2	Операції на валютному ринку	4 482	3 118
3	Операції з цінними паперами	6	24
4	Інші	157	555
5	Гарантії надані	1 203	3 103
6	Усього комісійних доходів	31 942	22 653
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(3 838)	(2 740)
8	Усього комісійних витрат	(3 838)	(2 740)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	(28 104)	(19 913)

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	5 737	4 962
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	5	1
3	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	669	7 287
4	Штрафи, пені, що отримані	14 479	4 119
5	Дохід від продажу необоротних активів (майна, що перешло у власність Групи як заставодержателя	174	326
6	Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	12	15
7	Інші	428	275
8	Усього операційних доходів	21 504	16 985

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам

Ря- док	Назва статті	(тис. грн)	
		2018	2017
1	2	4	5
1	Заробітна плата та премії	(39 123)	(24 337)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 478)	(5 328)
3	Інші виплати працівникам	(251)	(181)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(47 852)	(29 846)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Ря- док	Назва статті		
		2018	2017
1	2	4	5
1	Амортизація основних засобів	(4 736)	(2 844)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 075)	(471)
3	Усього витрат на амортизацію	(5 812)	(3 315)

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		2018	2017
1	2	4	5
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 935)	(7 729)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(457)	-
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(5 448)	(2 401)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 003)	(4 396)
5	Професійні послуги	(372)	(113)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(459)	(406)
7	Витрати із страхування	(647)	(443)
8	Телекомунікаційні витрати	(3 452)	(4 097)
9	Спонсорство та доброчинність	(500)	(200)
10	Витрати на відрядження	(496)	(131)
11	Витрати на аудит	(575)	(128)

12	Витрати на охорону	(194)	(214)
13	Витрати на інкасацію	(160)	(119)
14	Відрахування в резерви	(595)	(136)
15	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(1 695)	(1 127)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 271)	(2 637)
17	Усього адміністративних та операційних витрат	(27 259)	(24 277)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	Звітний період 3	Попередній період 4
1	Поточний податок на прибуток	(1 631)	(1 960)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	118	(5 375)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 513)	(7 355)

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Ря-док	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	Звітний період 3	Попередній період 4
1	Прибуток до оподаткування	12 836	17 680
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 310)	(3 182)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, сума перевищення 4% оподаткованого прибутку попер. року перераховна неприбутковим організаціям, сума від"ємного фінансового результату за операціями з ЦП</i>)	(1 324)	(665)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (<i>податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів,</i>)	880	587
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)		
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>зменшення резерву за позабалансовими операціями</i>)	9	
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах		
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди		
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків		
10	Вплив зміни ставки оподаткування		
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу		
12	Інші коригування (<i>списання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п14.1.11 Податкового кодексу</i>)	1 474	1 300
13	Витрати на податок на прибуток *	(1 271)	(1 960)

*поточний податок на прибуток за 2018 рік склав 1 271 тис. грн., зменшення нарахованого податку на прибуток за 2018 рік в сумі 360,0 тис. грн. відображено в обліку за 2019р.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(273)	-	-	118	-	-	(155)
1.1	Основні засоби	18	-	-	34	-	-	52
1.2	Резерви під знецінення активів	22	-	-	(8)	-	-	14
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	-	(328)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Результат від торгівлі ЦП	15	-	-	92	-	-	107
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(273)	-	-	118	-	-	(155)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	55	-	-	118	-	-	173
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	-	-	-	-	(328)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5102		(5375)	-	-	(273)
1.1	Основні засоби	8	-	10	-	-	18
1.2	Резерви під знецінення активів	(10)	-	32	-	-	22

1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(328)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5432	-	(5432)	-	-	-
1.6	Результат від торгівлі ЦП	-	-	15	-	-	15
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5102	-	(5375)	-	-	(273)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5440	-	(5385)	-	-	55
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(338)	-	10	-	-	(328)

Станом на 01 січня 2018 року на балансі значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 273 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 122 тис. грн, – 22 тис грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 100 тис. грн. – 18 тис. грн. (18%)
- Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 83 тис. грн. – 15 тис. грн. (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис. грн.) - (328) тис. грн. (18%);
При визначенні тимчасових різниць за 2017 року враховані наступні операції:
- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;
- від'ємний результат від торгівлі цінними паперами;
- створення резерву під надані гарантії.

28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)			
		Звітний період		Попередній період	
		2018 рік		2017 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	22 350	-	2 228	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	22 350	-	2 227	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	1,00	-	0,01993	-

24 квітня 2017 року на Загальних зборах акціонерів учасника Групи Банку (протокол № 1) акціонери прийняли рішення: чистий прибуток Банку за 2016 рік, що склав 2347793,83 гривень розподілити наступним чином:

- 120000,00 гривень, що становить 5,11% від отриманого Банком прибутку за 2016 рік відрахувати до резервного фонду Банку, загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 8060000,00 гривень;
- 2227740,50 гривень затвердити, як розмір річних дивідендів за 2016 рік та направити на виплату безпосередньо акціонерам Банку, з урахуванням вимог чинного законодавства;
- решту прибутку сумі 53,33 гривень залишити нерозподіленим.

Банк виплачував дивіденди у період з 20 липня 2017 року по 20 жовтня 2017 року включно, в грошовій формі, з врахуванням вимог законодавства щодо пропорційності розподілу чистого прибутку пропорційно частці кожного акціонера з розрахунку $(2227740,50/111778250) = 0,01993$ грн. на одну просту акцію.

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 24 квітня 2018 року прийнято рішення дивіденди за 2017 рік не нараховувати та не виплачувати.

Учасником Групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» протягом 2018 року були нараховані та сплачені дивіденди у розмірі 22 350 тис.грн.

Примітка 29. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банківської групи ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банківській групі виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банківської групи. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банківській групі затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	82 393	820	12 839	-	96 052
2	Комісійні доходи	22 988	7 465	1 489	-	31 942
	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	-	-	-	12
3	Інші операційні доходи	20 763	741	-	-	21 504
4	Усього доходів сегментів	126 156	9 026	14 328	-	149 510
5	Процентні витрати	(8 399)	(35 838)	(3 649)	-	(47 886)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 838)	-	(3 838)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(663)	-	(663)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 252	(5 725)	-	(1 473)
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(150)	-	(150)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 772)	(486)	-	-	(2 258)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	49	-	-	-	49
12	Витрати на виплати працівникам	(242)	-	-	(47 610)	(47 852)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 812)	(5 812)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(27 259)	(27 259)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	115 792	(23 046)	303	(80 681)	12 368
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 513)	(1 513)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	115 792	(23 046)	303	(82 194)	10 855

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	71 657	1 621	7 785	-	81 063
2	Комісійні доходи	15 177	5 648	1 828	-	22 653
3	Інші операційні доходи	9 355	7 630	-	-	16 985
4	Усього доходів сегментів	96 189	14 899	9 613	-	120 701
5	Процентні витрати	(5 468)	(26 797)	(4 510)	-	(36 775)
6	Комісійні витрати	-	-	(2 740)	-	(2 740)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	5 240	-	5 240
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 980	(1 014)	-	1 966
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(457)	-	(457)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 532)	(2 180)	-	-	(6 712)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(179)	-	-	-	(179)
	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	15	-	-	-	15
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(29 846)	(29 846)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 315)	(3 315)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(24 413)	(24 413)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	86 025	(11 098)	6 132	(57 574)	23 485
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(7 335)	(7 335)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	86 025	(11 098)	6 132	(64 909)	16 150

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	492 675	17 062	162 130		671 867
3	Усього активів сегментів	492 675	17 062	162 130		671 867
5	Нерозподілені активи				226 248	226 248
6	Усього активів	492 675	17 062	162 130	226 248	898 115
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	168 440	409 594	111		578 145
8	Зобов'язання груп вибуття					
9	Усього зобов'язань сегментів	168 440	409 594	111		578 145
10	Нерозподілені зобов'язання				981	981
11	Усього зобов'язань	168 440	409 594	111	981	579 126

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2018 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	475 987	14 444	169 018	-	659 449
2	Усього активів сегментів	475 987	14 444	169 018	-	659 449
3	Нерозподілені активи	-	-	-	162 463	162 463
4	Усього активів	475 987	14 444	169 018	162 463	821 912
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	139 737	339 343	15 426	-	494 506
6	Усього зобов'язань сегментів	139 737	339 343	15 426	-	494 506
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 707	2 707
8	Усього зобов'язань	139 737	339 343	15 426	2 707	497 213

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

Банківська група розташована в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Комплексне управління ризиками та їх оцінка здійснюється згідно з політикою Групи, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням Банку. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Наглядова рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статуту Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, також як учасника Групи, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банківської групи, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів, оптимізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банківської групи.

Рішення про надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банківською групою особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

Тарифний комітет діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Групи. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, а також є відповідальним за політику з питань операційних доходів.

З метою забезпечення ефективної діяльності в частині управління фінансовими ризиками в Банку створено Департамент ризиків. Діяльність Департаменту ризиків спрямована на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків Групи та підтримку прийняття рішень відповідними колегіальними органами Групи.

Кредитний ризик

Група наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Групи з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання.

Група структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами

кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Групи контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам наведений у Примітці 9.

Група аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Групи вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик.

Група здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ.

Для оптимізації кредитного ризику Група також використовує заставу та інші види забезпечення.

У поданій нижче таблиці наведено інформацію про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2018 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %*	
		станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	станом на кінець дня 31 грудня 2017 року
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	<=25%	14,00	12,43
“Великі” кредитні ризики (Н8к)	<=800%	60,80	46,38
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаною з банком особою (Н9к)	<=5%	13,61	16,40
Фактичне значення нормативу Н10к - Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	<=30%	28,98	49,51
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к))	<=20%	28,98	49,51

* без врахування коригуючих проводок

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банківська група проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в банках та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в банках або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Група отримує достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії ставляться певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку, учаснику Групи, на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, береться до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб

Банківською групою прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

Затвердження ґрунтується переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Строк та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтується на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту. Встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Група постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Групою. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Група застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Група визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торгівельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів. Ринковий ризик фактично складається із окремих ризиків: валютного ризику; процентного ризику та цінового ризику.

Керівництво контролює ціновий ризик Групи відповідно до положень та нормативів НБУ.

У поданій нижче таблиці наведено інформацію про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2018 року:

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	станом на кінець дня 31 грудня 2017 року
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	<=15%	7,21	13,53
Загальна сума інвестування (Н12к)	<=60%	17,74	25,03

Валютний ризик

Група визначає Валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Групи. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Групи. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами Банку.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику станом на 31 грудня 2018 року

Найменування валюти	на 31.12.2018р.				на 31.12.2017р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долари США	211 299	207 407	-	3 892	176 135	212 572	33 363	(3 074)
Євро	29 532	29 400	-	132	27 980	20 892	(6 699)	389
Фунти стерлінгів	270	-	-	270	148	-	-	148
Інші	802	9	-	793	424	69	-	328
Усього	241 903	236 816	-	5 087	204 687	233 559	26 664	(2 208)

(тис. грн.)

Таблиця 30.2. 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

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2018р.		на 31.12.2017р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	160	160	(153)	(153)
2	Послаблення долара США на 5 %	(160)	(160)	153	153
3	Зміцнення євро на 5 %	5	5	19	19
4	Послаблення євро на 5 %	(5)	(5)	(19)	(19)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	7	7
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(11)	(11)	(7)	(7)
7	Зміцнення інших валют	33	33	16	16
8	Послаблення інших валют	(33)	(33)	(16)	(16)

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2018 року		Середньозважений валютний курс 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	87	87	(145)	(145)
2	Послаблення долара США на 5 %	(87)	(87)	145	145
3	Зміцнення євро на 5 %	(1)	(1)	17	17
4	Послаблення євро на 5 %	1	1	(17)	(17)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	7	7	7	7
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(7)	(7)	(7)	(7)
7	Зміцнення інших валют	18	18	15	15
8	Послаблення інших валют	(18)	(18)	(15)	(15)

Процентний ризик

Група наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з

урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Групи. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Групи. До таблиці включено активи та зобов'язання Групи за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)							
Ряд-ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2018 рік							
1	Усього фінансових активів	185 404	117 506	65 121	192 466	-	560 496
2	Усього фінансових зобов'язань	66 616	155 379	130 590	31 726	-	384 312
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2016	118 788	(37 874)	(65 469)	160 739	-	176 185
2017 рік							
4	Усього фінансових активів	181 896	133 772	88 964	98 177	-	502 808
5	Усього фінансових зобов'язань	81 408	94 486	87 386	109 720	-	373 000
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2017	100 488	39 286	1 578	(11 543)	-	129 808

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Ряд-ок	Найменування статті	2018 рік				2017 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	0,10	-	2,88
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21,89	10,28	12,00	-	21,95	8,56	11,47	-
4	Інвестиції в цінні папери	17,33	5,53	-	-	12,50	7,79	-	-
Зобов'язання									
5	Кошти банків	-	-	-	-	16,00	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	11,15	6,01	2,60	-	10,4	6,30	3,00	-
6.1	Поточні рахунки	4,07	0,14	0,76	-	5,02	0,50	0,01	-
6.2	Строкові кошти	16,07	6,48	3,94	-	14,64	6,64	5,04	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,00	1,50	1,50	-	-	4,72	-	-
8	Субординований борг	15,35	8,50	-	-	15,35	-	-	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банківська група застосовувала фіксовані процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Банківська група не чутлива до іншого цінового ризику, крім процентного.

Географічний ризик

Банківська група здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на свою діяльність.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 489	20 007	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків	12 785	-	19	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	424 158	-	-	424 158
4	Інвестиції в цінні папери	158 569	-	-	158 569
5	Інші фінансові активи	12 453	-	-	12 453
6	Усього фінансових активів	671 454	20 007	19	691 480
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	111	-	-	111
8	Кошти клієнтів	530 914	222	912	532 048
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509	-	-	7 509
10	Інші залучені кошти	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання	159	-	7	166
12	Субординований борг	33 882	-	-	33 882
13	Усього фінансових зобов'язань	572 575	222	919	573 716
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	98 879	19 785	(900)	117 764
15	Зобов'язання кредитного характеру	90 201	-	-	90 201

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 904	23 395	-	87 299
2	Кошти в інших банках	-	-	59	59
3	Інвестиції в цінні папери	176 561	-	-	176 561
4	Кредити та заборгованість клієнтів	394 936	-	-	394 936
5	Інші фінансові активи	8 083	-	-	8 083
6	Усього активів	643 484	23 395	59	666 938
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	15 256	-	-	15 256
8	Кошти клієнтів	456 060	210	131	456 401
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 395	-	-	2 395
10	Інші фінансові зобов'язання	393	-	-	393
11	Субординований борг	17 171	-	-	17 171
12	Усього зобов'язань	491 275	210	131	491 616
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	152 209	23 185	(72)	175 322
14	Зобов'язання кредитного характеру	88 374	-	-	88 374

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Група зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Група щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Відповідальної особи Групи.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Група інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Групи.

Група має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперебійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Групи, тому Група управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Протягом 2018 року Група дотримувалась всіх нормативів ліквідності, встановлених «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 р. № 254 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Групи.

- Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2018 року мають такі значення:
- норматив поточної ліквідності (Н5к) – 136,20%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
 - норматив короткострокової ліквідності (Н6к) – 90,07%, при нормативному значенні не менше 60%.
- Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року мають такі значення:
- норматив поточної ліквідності (Н5к) – 129,94%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
 - норматив короткострокової ліквідності (Н6к) – 107,82%, при нормативному значенні не менше 60%.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року
(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
1	Кошти банків	111	-	-	-	-	111
2	Кошти клієнтів:	214 352	104 169	181 801	21 208	10 518	532 048
2.1	Фізичні особи	19 705	97 343	179 218	21 208	499	317 973
2.2	Інші	194 647	6 825	2 583	-	10 019	214 074
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509	-	-	-	-	7 509
4	Субординований борг	269	5 000	-	28 613	-	33 882
5	Інші зобов'язання	5 382	-	-	-	-	5 382
6	Фінансові гарантії	2 591	3 467	2 268	652	-	8 978
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	28 512	2 765	20 856	29 090	-	81 223
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	31 103	6 232	23 124	29 742	-	90 201

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року
(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
1	Кошти в інших банках	15 255	-	-	-	-	15 255
2	Кошти клієнтів:	198 290	58 818	104 690	92 500	323	454 620
2.1	Кошти фізичних осіб	64 911	56 004	104 590	92 282	187	317 974
2.2	Інші	133 379	2 814	100	218	136	136 646
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	693	1 029	673	-	-	2 395
4	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	171	-	-	17 000	-	17 171
6	Інші фінансові зобов'язання	218	-	-	-	-	218
7	Фінансові гарантії	2 603	5 270	2 702	2 935	-	13 511
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	28 065	1 208	738	44 853	-	74 863
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	30 668	6 479	3 440	47 788	-	88 375

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2018 року

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	83 496	-	-	-	-	83 496
2	Кошти в інших банках	12 804	-	-	-	-	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	91 497	24 454	142 076	93 050	73 082	424 159
4	Інвестиції в цінні папери	144 725	-	13 844	-	-	158 569
5	Інші фінансові активи	12 453	-	-	-	-	12 453
6	Усього фінансових активів	344 975	24 454	155 920	93 050	73 082	691 481
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	111	-	-	-	-	111
8	Кошти клієнтів	214 352	104 169	181 801	21 208	10 518	532 048
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509	-	-	-	-	7 509
10	Інші фінансові зобов'язання	166	-	-	-	-	166
11	Субординований борг	269	5 000	-	28 613	-	33 882
12	Усього фінансових зобов'язань	222 407	109 169	181 801	49 821	10 518	573 716
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	122 568	(84 715)	(25 881)	43 229	62 564	117 765
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	122 568	37 853	11 972	55 201	117 765	117 765

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)					
		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	87 299	-	-	-	-	87 299
2	Інвестиції в цінні папери	144 662	28 285	3 614	-	-	176 561
3	Кредити та заборгованість клієнтів	157 249	28 281	120 917	87 431	1 058	394 936
4	Інші фінансові активи	8 803	-	-	-	-	8 803
5	Усього фінансових активів	398 013	56 567	124 530	87 431	1 058	667 599
	Зобов'язання						
6	Кошти в інших банках	15 255	-	-	-	-	15 255
7	Кошти клієнтів	200 070	58 818	104 690	92 500	323	456 401
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	693	1 029	673	-	-	2 395
9	Інші фінансові зобов'язання	393	-	-	-	-	393
10	Субординований борг	171	-	-	17 000	-	17 171
11	Усього фінансових зобов'язань	216 582	59 848	105 363	109 500	323	491 615
12	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	181 431	(3 281)	19 167	(22 069)	735	175 984
13	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	181 431	171 892	191 059	168 990	169 725	175 984

Примітка 31. Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показано у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоквартальних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку як відповідальної особи Групи. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Групи передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Групи серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Станом на кінець дня 31.12.2018р. регулятивний капітал Групи становив 291 105 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи за даними звіту щодо нормативів банківської групи, поданого Групою до Національного банку України:

Таблиця 31.1. Управління капіталом

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2018	2017 рік
1	Регулятивний капітал ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"*	222 393	204 501
2	Регулятивний капітал ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ"	7 226	7 123
3	Регулятивний капітал ПАТ "ВЕРДЕН"	61 486	84 006
4	Всього регулятивного капіталу банківської групи	291 105	295 630

* - без врахування коригуючих проводок

Протягом року Група дотримувалась вимог НБУ щодо розміру регулятивного капіталу банківської групи.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банківської групи

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2018 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банківської групи можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2018 році Банківська група сплатила усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана консолідована звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банківської групи відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банківська група уклала по договорам оренди у 2018 та 2017 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Групу.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	27 745	26 632
2	Невикористані кредитні лінії	53 478	48 231
3	Гарантії видані	8 978	13 511
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(38)	(87)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	90 163	88 287

Всі зобов'язання з кредитування, надані клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Групу.

Таблиця 32.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	90 201	-	-	90 201
2	Мінімальний кредитний ризик	90 201	-	-	90 201
3	Усього зобов'язань з кредитування	90 201	-	-	90 201
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(38)	-	-	(38)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	90 163	-	-	90 163

Таблиця 32.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	88 374	-	-	88 374
2	Мінімальний кредитний ризик	88 374	-	-	88 374
3	Усього зобов'язань з кредитування	88 374	-	-	88 374
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(87)	-	-	(87)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	88 287	-	-	88 287

Таблиця 32.5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

Рядо к	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(87)	-	-	(87)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(38)	-	-	(38)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	87	-	-	87
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38)	-	-	(38)

Таблиця 32.5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2017 рік

Рядо к	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(145)	-	-	(145)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(324)	-	-	(324)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	145	-	-	145
4	Резерв під знецінення станом на 31.12.2017	(324)	-	-	(324)
5	Коригування згідно МСФЗ 9	237			237
6	Резерв під знецінення станом на 01.01.2018	(87)			(87)

Таблиця 32.5.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	88 374	-	-	88 374
2	Надані зобов'язання з кредитування	90 201	-	-	90 201
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	88 374	-	-	88 374
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	90 201	-	-	90 201

Таблиця 32.5.5. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Гривня	90 181	88 307
2	Долар США	20	-
3	Євро	-	67
4	Усього	90 201	88 374

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових інструментів розраховується Банківською групою з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методику оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються на наявних на ринку даних (тобто, дані, за якими відсутні спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього (тис. грн.)
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	83 496	-	-	-	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків	12 804	-	-	-	-	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	424 158	-	-	-	-	424 158
3.1	кредити юридичним особам	413 413	-	-	-	-	413 413
3.2	кредити фізичним особам	9 880	-	-	-	-	9 880
3.3	іпотечні кредити	865	-	-	-	-	865
4	Інвестиції в цінні папери	23 430	20 040		115 099		158 569
5	Інші фінансові активи	12 453	-	-	-	-	12 453
5.1	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через банкомат	140	-	-	-	-	140
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	897	-	-	-	-	897
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	78	-	-	-	-	78
5.4	нараховані доходи	8 236	-	-	-	-	8 236
5.5	інші фінансові активи	3 102	-	-	-	-	3 102
6	Усього фінансових активів	556 341	20 040	-	115 099	-	691 480

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	87 299	-	-	-	-	87 299
2	Інвестиції в цінні папери	70 072		-	106 489	-	176 561
3	Кошти в інших банках:	59	-	-	-	-	59
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	394 936	-	-	-	-	394 936
5	Інші фінансові активи:	7 787	-	-	-	-	7 787
6	Усього фінансових активів	560 153	-	-	106 489	-	666 642

Таблиця 34.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	111			
2	Кошти клієнтів	532 048	-	-	111
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509			532 048
4	Субординований борг	33 882	-	-	7 509
5	Інші фінансові зобов'язання	166			33 882
6	Усього фінансових зобов'язань	573 716	-	-	166
					573 716

Таблиця 34.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	15 256	-	-	15 256
2	Кошти клієнтів	456 401	-	-	456 401
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 395	-	-	2 395
4	Субординований борг	17 171	-	-	17 171
	Інші фінансові зобов'язання	393	-	-	393
5	Усього фінансових зобов'язань	491 616	-	-	491 616

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї консолідованої звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	(тис.грн.)
				Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	130	87 607
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(2)	(2 447)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)	26 416	352	2 111
4	Інші зобов'язання	-	4	-

Таблиця 35.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)	41 820	20	111 190
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(10 040)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)	42 705	481	15 265
4	Інші зобов'язання	-	59	1

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9000.

Таблиця 35.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	-	17	33 094
2	Процентні витрати	(480)	-	(379)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(2)	(2 447)
4	Комісійні доходи	148	-	533
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	(2)	-

Таблиця 35.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	662	13	22 428
2	Процентні витрати	(1 294)	(5)	(336)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(1)	(2 751)
4	Комісійні доходи	181	2	621
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	8 362	-

Таблиця 35.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(7 248)	-	(8 217)	-
2	Інші соціальні виплати	(21)	-	(100)	-
3	Виплати при звільненні	-	-	(45)	-

Примітка 36. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банківська група не мала суттєвих подій, які б потребували корегування консолідованої звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

«28» травня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Корякін І.М.

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.