

Примітки до консолідованих фінансових звітів

за 2018 рік

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

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

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 посилення 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 трансформувався – 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 ескаляція 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 вищуханням 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 роздрібної 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 ціновою 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 посилились 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

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 неосязному 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 перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

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 регулювальних 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

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 кожну 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, підтвердженням 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:

о валюта,
остроки дії фінансового інструменту,
оплаваюча/фіксована процентна ставка,
оправо дострокового погашення,
оможливість пролонгації,
онаявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
онаявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.

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

озміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;

озміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;

ов фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;

ов фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;

ододатковий 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:

ФакториХарактеристикиСтадія

Збільшення процентної ставки за фінансовим інструментом з дати минулої оцінкиЗбільшення 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) оцінкою1-7 (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 залишилися до кінця строку дії інструмента²

Зміна поведінки позичальника²

Наявність факторів дефолту³

Кількість днів прострочки⁰⁻³⁰¹

31-902

> 903

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

Фактори Характеристики Стадія

Кількість днів прострочки⁰⁻³⁰¹

31-902

> 903

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 грошові потоки 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 аваліями податкових векселів;

3) операціями за активами до отримання за умовами "спот", 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 кожну 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 ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної 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 кожну звітну дату.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективної 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 ефективної 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 ефективної 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 кожну 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 прибуток або збиток 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 справедливую вартість;
- похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

На кожну наступну 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, справедливую 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 кожному 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 вигод.

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.

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2018 рік2017 рік

1234

1Готівкові кошти41 08921 038

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)20 9306 837

3Кореспондентські рахунки у банках:21 50759 518

3.1України1 47135 329

3.2Інших країн 20 03624 189

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(30)(94)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів83 49687 299

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

РядокНазва статті2018

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(94)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)60

3Курсові різниці4

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(30)

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

РядокНазва статті2017

124

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(8)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)2

3Резерв під знецінення станом на 31.12.2017(6)

4Коригування згідно МСФЗ 9(88)

5Резерв під знецінення станом на 01.01.2018(94)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

РядокРівень рейтингу20182017

123

1Високий рейтинг83 49687 299

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів83 49687 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

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2018 рік

123

1Кошти банків у розрахунках12 849

1.2Кореспондентські рахунки в банках Росії20

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(65)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 12 804

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2018 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

РядокНайменування статті2017 рік

124

1Кореспондентські рахунки в банках Росії63

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(1)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів на 31.12.201762

4Коригування згідно МСФЗ 9(3)

5Усього 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

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Депозити в інших банках12 849---12 849

2Мінімальний кредитний ризик12 849---12 849

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 849---12 849

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(64)---(64)

5Усього депозитів в інших банках12 785---12 785

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кореспондентські рахунки в банках Росії20---20

2Мінімальний кредитний ризик20---20

3Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії20---20

4Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії(1)---(1)

5Усього кореспондентських рахунків в банках Росії19---19

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кореспондентські рахунки в банках Росії63---63

2Мінімальний кредитний ризик63---63

3Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії 63---63

4Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії(1)---(1)

5Усього кореспондентських рахунків в банках Росії станом на 31.12.201762---62

6Коригування згідно МСФЗ 9(3)---(3)

7Усього кореспондентських рахунків в банках Росії станом на 01.01.201859---59

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів 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	Придбані або створені знецінені активи	Усього
123456						
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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
123456						
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
1234567						
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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті20182017

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю424 158394 936

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів424 158394 936

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті20182017

1234

1Кредити, надані юридичним особам436 366414 633

2Кредити, надані фізичним особам15 50011 663

3Поточні кредити8651 318

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(28 573)(32 678)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю424 158394 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

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 291 074 73 501 88 156
- 452 731

2Мінімальний кредитний ризик16 491 - 16 491

3Низький кредитний ризик 214 952 54 173 - 269 125

4Середній кредитний ризик 58 989 23 - 59 012

5Високий кредитний ризик 642 19 305 - 19 947

6Дефолтні активи 88 156 - 88 156

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю291 074 73 501 88 156 - 452 731

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (510)
(6 018) (22 045)
- (28 573)9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю290 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

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 238 939 113 269 75 406
- 427 614

2Мінімальний кредитний ризик 34 713 45 007 - 79 720

3Низький кредитний ризик 153 614 35 680 - 189 294

4Середній кредитний ризик 50 612 31 642 - 82 254

5Високий кредитний ризик 1 940 - 941

6Дефолтні активи 75 406 - 75 406

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 238 939 113 269 75 406 - 427 614

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (5
705) (2 932)(24 041) - (32 678)9Усього 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (5 705) (2 932) (24 041) - (32 678)

2Придбані /ініційовані фінансові активи	(355)	(1 227)	(5 828)	(7 409)				
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 837	1 681	7 987	-	11 505			
4Загальний ефект від переведення між стадіями	3 713	(3 541)	(172)	--				
4.1Переведення до стадії 1(24)	24	-	-	-				
4.2Переведення до стадії 23 565	(3 565)	-	--					
4.3Переведення до стадії 3	172	-(172)	--					
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--	(5 360)	-(5 360)						
6Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 292	-	5 292			
7Курсові різниці--								
77-77								
8Резерв 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

(тис.грн.)

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
12345678							
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)	5073	594	(3 320)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 917	---	2 316	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 91	629	---	1 629			
7	Скоригований залишок станом на 01 січня 2018	(26 399)	(1)	(5)	(117)	(6 156)	(32 678)

(тис. грн.)

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
1234567						
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 активів за рахунок резервів	(5 292)	-	(5 292)		
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%		
123456			
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	60 672	13,40104 68024,48
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	20 395	4,5029 4776,89
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	209 271	46,22171 46940,10
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 181	4,2419 0214,45
5	Фізичні особи	16 666	3,6811 6602,73
6	Інші	126 546	27,9591 30721,35
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	452 731	100 %427 614100 %

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
123456					
1	Незабезпечені кредити	63 095	449-63 544		
2	Кредити, забезпечені	373 271	15 051	865389 187	
2.1	Грошовими коштами	25 132	265-25 397		
2.2	Нерухомим майном	159 693	9 027	865169 585	

2.2.1у т. ч. житлового призначення 29 8001 85786532 522
 2.3іншими активами 188 4465 759-194 205
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 436 36615 500865452 731

До статті забезпечення іншими активами входять:
 Рядок Вид іншого забезпечення сума, тис. грн. відсоток
 1234

1.1авто 5 759100%
 1Всього по фізичним особам 5 759100%
 2.1виробниче обладнання 77 57241,16%
 2.2легкові авто 6 3683,38%
 2.3основні засоби невиробничі 13 1076,96%
 2.4транспортні засоби нелегкові 3900,21%
 2.5товари в обороті 91 00948,29%
 2Всього по юридичним особам 188 446100%
 3Усього 194 205

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік
 (тис. грн.)

Ря-
 док Назва статті Кредити, надані
 юридичним особам Кредити, надані фізичним
 особам Іпотечні кредити Усього
 124567
 1Незабезпечені кредити 36 1895 534-41 723
 2Кредити, забезпечені 378 4416 1321 318385 891
 2.1грошовими коштами 43 060--43 060
 2.2нерухомим майном 106 1995 3611 318112 878
 2.2.1у т. ч. житлового призначення 5 3611 3186 679
 2.3іншими активами 229 182771-229 953
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 414 63011 6661 318427 614

До статті забезпечення іншими активами входять:
 Рядок Вид іншого забезпечення сума, тис. грн. відсоток
 1234

1Обладнання 66887%
 2авто 10313%
 3Всього по фізичним особам 771100%
 4Обладнання 9 2564%
 5авто 6 9753%
 6Товари в обороті 126 63755%
 7декілька видів застави (в т.ч. нерухомість, обладнання, авто, тощо) 86 31438%
 8Всього по юридичним особам 229 182100%
 9Усього 229 953

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018
 (тис. грн.)

Ря- док Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого
 забезпечення Вплив
 застави

12345 = 3 - 4
 1Кредити, надані юридичним особам 436 366170 383265 983
 2Кредити, надані фізичним особам 15 5009 8235 677
 3Іпотечні кредити 86531834
 4Усього кредитів 452 731180 237272 494

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017
 (тис. грн.)

Ря- док Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого
 забезпечення Вплив
 застави

12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 414 630381 21733 413

2Кредити, надані фізичним особам11 6662 5199 147

3Іпотечні кредити 1 318431 275

4Усього кредитів 427 630383 77943 834

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний період

2018 рікПопередній період

2017 рік

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 43070 072

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід20 040

-

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток115 099106 489

4Усього цінних паперів 158 569176 561

Таблиця 9. 2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Ря-докНазва статтіЗвітний період 2018 рікПопередній період

2017 рік

1234

1Боргові цінні папери23 43070 072

1.1державні облігації13 417-

1.2депозитні сертифікати НБУ10 01370 072

2Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю--

3Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 43070 072

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

Ря-докНазва статтіЗвітний період

2018 рікПопередній період

2017 рік

1234

1Боргові цінні папери20 040-

1.1депозитні сертифікати НБУ20 040-

2Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід--

3Усього 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
(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період

2018 рікПопередній період

2017 рік

1234

1Боргові цінні папери63 44932 489

1.1державні облігації63 44932 489

2Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком51 65074 000

2.1.справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом51 65074 000

3Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки115 099106 489

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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23 430---23 430

2Мінімальний кредитний ризик23 430---23 430

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 430-
--23 430

4Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю ----

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 430---23 430

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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 70 072---70 072

2Мінімальний кредитний ризик70 072---70 072

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю70 072-
--70 072

4Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю ----

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю70 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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід20 040---20 040

2Мінімальний кредитний ризик20 040---20 040

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через
інший сукупний дохід20 040---20 040

4Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший
сукупний дохід----

5Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід20 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

(тис. грн.)

Ря

докНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний
ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації63 449---63 449

3Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки63 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

(тис. грн.)

Ря

докНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний
ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації32 489---32 489

3Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки32 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 (тис. грн)

Рядок Найменування компанії Вид діяльності Країна реєстрації Справедлива вартість
звітний період попередній період

123456

1 ТОВ «ХАЙФА ГРУП» Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у Україна 13 00013 000

2 ТОВ «УКРІНВЕСТСТРАТЕДЖІ» Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування Україна 17 65040 000

3 ТОВ «ІННОВАЦІЙНО-ІНЖИНІРИНГОВЕ БЮРО» Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування Україна 21 00021 000

4 Усього--51 65074 000

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 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

(тис. грн.)

Рядок Суми доходів і витрат Звітний період Попередній період

1234

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

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

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 ГудвілУсього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12

1 Балансова вартість на

1 січня 2017 року:-29596303924623937140676453-37333

1.1 Первісна (переоцінена) вартість -444855618349219259083066761355-58765

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 --3402-1381936992502684-7618

4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 19213074-2336--2015-866

5 Вибуття ----(15)-(3178)--(3193)(15)

6 Амортизаційні відрахування (5)(889)(711)(436)(122)(54)(699)-(390)-(3306)

7Балансова вартість на

31 грудня 2017 року

(на 1 січня 2018 року): 18728837580420264328740-2762-40922

7.1 Первісна (переоцінена) вартість 1924461590943492208611221005-4054-65660

7.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) (5)(15778)(3290)(1466)(1654)(248)(1005)-(1292)-(24738)

8 Надходження --7208271648279663525865816830

9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 2511113336--3--863-2566

10 Вибуття (балансова вартість)----- (3534)--(3534)

10.1 Вибуття (первісна вартість)--(1029)----- (1029)

10.2Вибуття (знос)--1029-----1029

11Амортизаційні відрахування (31)(903)(2209)(703)(96)(131)(663)-(1075)-(5811)

12 Балансова вартість на

31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року)407290471113940393841025-17243208-50973

12.1 Первісна (переоцінена) вартість 4434572815609620821341404166817245575-80493

12.2Знос на кінець звітнього 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 2017 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж 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 звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року нерухоме майно (приміщення), оцінюються за справедливою (переоціненою) вартістю.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі збіговими активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливої 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

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.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 8975 878

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 78158

3 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 140626

4 Нараховані доходи 18 3193 731

5 Інші фінансові активи (розрахунки за переказами Western Union та Moneygram) 3 1021 122

6 Резерв під знецінення 14.2; 14.3 (10 083) (3 728)

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 12 4537 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
12469

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

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

на 31 грудня 2017 (3 430) (3 430)

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

12345679

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 8843 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

12378				
1Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат			140	
-		140		
2Нараховані доходи	401	17 918		18 319
3Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			897	
-		897		
4Дебіторська заборго-ваність за опера-ціями з іноземною валютою			78	
-		78		
5Інші фінансові активи	3 102	-		3 102
6Всього інші фінансові активи	4 618	17 918		22 536

Таблиця 12. 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
12378				
1Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		626	-	
626				
2Нараховані доходи	4 3 727	3 731		
3Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 878	-	5 878	
4Дебіторська заборгованість за опера-ціями з іноземною валютою		158	-	158
5Інші фінансові активи	1 122	-	1 122	
6Всього інші фінансові активи	7 788 3 727	11 515		

Таблиця 12.7. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті

2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 9231 263

2Передоплата за послуги9 1592 678

3Майно, що перейшло у власність групи як заставодержателя87 21151 396

4Інші активи2 132186

5 Резерв під інші активи(740)(144)

6Усього інших активів за мінусом резервів98 68555 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 кредитах:

- земельна ділянка (снт. 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, снт. Козин площею 1,05 га.;

- земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, снт. Козин площею 1,2 га.;

- 2 земельні ділянки за адресою: Київська область, Обухівський район, снт. 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 приміщенн 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

(тис. грн.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього

123456

1Залишок станом на початок періоду(22)(122)-(144)

2(Збільшення)/зменшення резерву під

знецінення протягом періоду(144)(451)(1)(596)
3Залишок станом на кінець періоду(166)(573)(1)(740)

Таблиця 12.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік
(тис. грн.)

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

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

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

(тис.грн.)

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

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 9064

2 Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками-15 191

3 Кредиторська заборгованість інших банків 211

4 Усього коштів інших банків 11115 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

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 17 6603 757

1.1 Поточні рахунки 14 3383 235

1.2 Строкові кошти 3 322522

2 Інші юридичні особи 146 071133 810

2.1 Поточні рахунки 115 38698 542

2.2 Строкові кошти 30 68535 268

3 Фізичні особи: 368 316318 835

3.1 Поточні рахунки 32 46221 236

3.2 Строкові кошти 335 854297 598

4 Усього коштів клієнтів 532 048456 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

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2018 рік 2017 рік

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 11 6612,202 729 0,60

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 2 9820,561 8430,41

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 9 4091,775 6171,23

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 63 26011,8981 71817,91

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 2690,243970,09

6 Фізичні особи 368 31669,23318 83569,86

7 Інші 75 15114,1345 2639,92

8 Усього коштів клієнтів 532 048100456 401100

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати 7 5092 395

2 Усього 7 5092 395

Група використовує ощадні (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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 151 220

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 141 72

4 Усього інших фінансових зобов'язань 166 393

Таблиця 17.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 8261 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

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

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

(тис. грн.)

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

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.12.2018р. Валюта Процентна ставка 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)

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

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

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Кількість

акцій в обігу

(тис.шт.) Прості акції

Емісій

ний дохід Привілейовані акції Власні

акції,

викуплені в акціонерів Усього

12345678

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, уключаючи 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, уключаючи 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

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 32210 345

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) -185 186139 130

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -0,060,07

*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 рік 2017 рік

1234

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 32210 345

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 11 32210 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 32210 345

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

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіПримітки2018 рік2017 рік

Менше ніж 12 місяцівБільше ніж 12 місяцівУсьогоМенше ніж 12 місяцівБільше ніж 12 місяцівУсього

123456789

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	
11	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			-	-	-	831	-
		831						
17	Відстрочені податкові зобов'язання		155	155	273	-	273	
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

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті20182017

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 83 20973 278

2Боргові цінні папери 205-

3Кошти в інших банках1 607413

4Кореспондентські рахунки в інших банках2255

5Депозитні сертифікати НБУ5962 237

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю85 63975 978

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7Депозитні сертифікати НБУ8 732216

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка8 732216

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

9Боргові цінні папери 1 6774 864

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки1 6774 864

11Усього процентних доходів96 05281 063

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

12Строкові кошти юридичних осіб(1 888)(2 453)

13Боргові цінні папери, що емітовані банком(34)(932)

14Строкові кошти фізичних осіб(32 697)(24 008)

15Поточні рахунки(6 290)(3 193)

16Зобов'язання з оренди(514)-

17Операції РЕПО(3 650)(3 579)

18Субординований борг(2 812)(2 610)

19Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(47 886)(36 970)

20Усього процентних витрат(47 886)(36 970)

21Чистий процентний дохід /(витрати)48 16644 288

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1Розрахунково-касові операції 26 09415 853

2Операції на валютному ринку 4 4823 118

3Операції з цінними паперами 624

4Інші 157555

5Гарантії надані 1 2033 103

6Усього комісійних доходів 31 94222 653

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7Розрахунково-касові операції (3 838)(2 740)

8Усього комісійних витрат(3 838)(2 740)

9Чистий комісійний дохід/витрати(28 104)(19 913)

Примітка 25. Інші операційні доходи

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 5 7374 962

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 51

3 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 6697 287

4 Штрафи, пені, що отримані 14 4794 119

5 Дохід від продажу необоротних активів (майна, що перешло у власність Групи як заставодержателя) 174326

6 Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю 1215

7 Інші 428275

8 Усього операційних доходів 21 50416 985

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2018 2017

1245

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

1245

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

(тис. грн.)

Ря-док Назва статті 2018 2017

1245

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

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

1234

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)

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

1 2 3 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 (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, сума перевищення 4% оподатковуваного прибутку попер. року перераховна неприбутковим організаціям, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП) (1 324) (665)

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів,) 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 (зменшення резерву за позабалансовими операціями) 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

(списання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п.14.1.11 Податкового кодексу) 1 474 1 300

13 Витрати на податок на прибуток * (1 271)(1960)

* 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 2019 р.

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 компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупно-му 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

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

` (тис.грн.)							
Ря-							
док Найменування статті Залишок на							
початок періодуПереведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках						
Визнані в іншому сукупно-му доходіВизнані у влас-ному капіталі	Залишок						
на кінець періоду							
1 2 3 4 5 6 7 8							
1							
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збіль-шу-ють) суму оподаткування та пе-ре-несені							
податкові збитки на майбутні періоди	5102(5375)--(273)						
1.1Основні засоби	8-10--18						
1.2Резерви під знецінення активів	(10)-32--22						
1.3Переоцінка активів	(328)----(328)						
1.4Нараховані доходи (витрати)	-----						
1.5Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5432-(5432)---						
1.6Результат від торгівлі ЦП	--15--15						
2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5102-(5375)--(273)						
3Визнаний відстрочений податковий актив	5440-(5385)--55						
4Визнане 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.

Примітка 28. Дивіденди

28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

2018 рік Попередній період

2017 рік

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними 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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходи	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Доходів	1234568		

Дохід від зовнішніх клієнтів

1 Процентні доходи 82 393 820 12 839-96 052

2 Комісійні доходи 22 988 746 51 489-31 942

3 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості 12---12

4 Інші операційні доходи 20 763 741-21 504

5 Усього доходів сегментів 126 156 902 614 328-149 510

6 Процентні витрати (8 399)(35 838)(3 649)-(47 886)

7 Комісійні витрати--(3 838)-(3 838)

8 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(663)-(663)

9 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-4 252(5 725)-(1 473)

10 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(150)-(150)

11 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(1 772)(486)--(2 258)

12 Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями 49---49

13 Витрати на виплати працівникам(242)--(47 610)(47 852)

14 Витрати зносу та амортизація---(5 812)(5 812)

15 Інші адміністративні та операційні витрати---(27 259)(27 259)

16 Прибуток/(збиток) до оподаткування 115 792(23 046)303(80 681)12 368

17 Витрати на податок на прибуток---(1 513)(1 513)

18 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
1	Доходи	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Доходів	1234568		

Дохід від зовнішніх клієнтів

1 Процентні доходи 71 657 162 17 785-81 063

2 Комісійні доходи 15 177 564 81 828-22 653

3 Інші операційні доходи 9 355 763--16 985

4 Усього доходів сегментів 96 189 14 899 613-120 701

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)

13Витрати зносу та амортизація--(3 315)(3 315)
 14Інші адміністративні та операційні витрати---(24 413)(24 413)
 15Прибуток/(збиток) до оподаткування86 025(11 098)6 132(57 574)23 485
 16Витрати на податок на прибуток---(7 335)(7 335)
 17РЕЗУЛЬТАТ 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
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
 послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвести-ційна бан-ківська діяльність
 1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів492 67517 062162 130671 867
 3Усього активів сегментів492 67517 062162 130671 867
 5Нерозподілені активи226 248226 248
 6Усього активів492 67517 062162 130226 248898 115
 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
 7Зобов'язання сегментів168 440409 594111578 145
 8Зобов'язання груп вибуття
 9Усього зобов'язань сегментів168 440409 594111578 145
 10Нерозподілені зобов'язання981981
 11Усього зобов'язань168 440409 594111981579 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

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіНайменування операційних сегментів
 послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особампослуги банкамІнші сегменти та операціїУсього
 1234578

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1
 Активи сегментів475 98714 444169 018-659 449
 2 Усього активів сегментів 475 98714 444169 018-659 449
 3 Нерозподілені активи ---162 463162 463
 4 Усього активів 475 98714 444169 018162 463821 912
 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
 5Зобов'язання сегментів 139 737339 34315 426-494 506
 6Усього зобов'язань сегментів 139 737339 34315 426-494 506
 7 Нерозподілені зобов'язання ---2 7072 707
 8 Усього зобов'язань 139 737339 34315 4262 707497 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

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) $\leq 25\%$ 14,0012,43

“Великі” кредитні ризики (Н8к) $\leq 800\%$ 60,8046,38

Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаною з банком особою (Н9к) $\leq 5\%$ 13,6116,40

Фактичне значення нормативу Н10к - Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) $\leq 30\%$ 28,9849,51

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) $\leq 20\%$ 28,9849,51

* 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 отримає 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) $\leq 15\%$	7,2113,53	
--	-----------	--

Загальна сума інвестування (Н12к) $\leq 60\%$	17,7425,03	
---	------------	--

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
(тис. грн.)

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)

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

(тис. грн.)

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 77

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

(тис. грн.)

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 ----0,102,88

2 Кредити та заборгованість банків-----

3 Кредити та заборгованість клієнтів 21,89 10,28 12,00 -21,958,5611,47-

4 Інвестиції в цінні папери 17,33 5,53 - -12,507,79--

Зобов'язання

5 Кошти банків ----16,00---

6 Кошти клієнтів: 11,15 6,01 2,60 -10,46,303,00-

6.1 Поточні рахунки 4,07 0,14 0,76 -5,020,500,01-

6.2 Строкові кошти 16,07 6,48 3,94 -14,646,645,04-

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 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 -- 5959
 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 «ковернайт», 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 оперативного 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 безперервністю 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	6931	029673	--	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 ви-плат 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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше

1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до

5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 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 6931 029673--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

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, показаного 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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 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

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 укладала 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 74526 632

2 Невикористані кредитні лінії 53 47848 231

3 Гарантії видані 8 97813 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 16388 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
(тис. грн.)

Рядок Назва статті 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
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (87)--(87)

2 Надані зобов'язання з кредитування (38)--(38)

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 87--87
 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
 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
12346					
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 923	7237			
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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
123456					
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
 (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	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

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

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти83 496----83 496

2Кредити та заборгованість банків12 804----12 804

3Кредити та заборгованість клієнтів424 158----424 158

3.1кредити юри-

дичним особам413 413----413 413

3.2кредити фізич-ним особам9 880----9 880

3.3іпотечні кредити 865----865

4Інвестиції в цінні папери23 43020 040115 099158 569

5Інші фінансові активи12 453----12 453

5.1дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через банкомат140----140

5.2дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками897----897

5.3дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою78----78

5.4нараховані доходи8 236----8 236

5.5інші фінансові активи3 102----3 102

6Усього фінансових активів556 34120 040-115 099-691 480

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

Ря-

док

Найменування статті

Кредити та дебіторська заборгованість

Активи, доступні для продажу

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку

Інвести

ції, утримувані до погашен

ня

Усього

торгові активи

активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти 87 299----87 299

2Інвестиції в цінні папери70 072-106 489-176 561

3Кошти в інших банках: 59----59

4

Кредити та заборгованість клієнтів: 394 936----394 936

5Інші фінансові активи: 7 787----7 787

6Усього фінансових активів560 153 --106 489-666 642

Таблиця 34.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік

Ря-докНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі

123456

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1Кошти банків111--111

2Кошти клієнтів532 048--532 048

3Боргові цінні папери, емітовані банком7 509--7 509

4Субординований борг33 882--33 882

5Інші фінансові зобов'язання166166

6Усього фінансових зобов'язань573 716--573 716

Таблиця 34.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2017 рік

РядокНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові

зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки
/збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі

123456

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1Кошти банків15 256--15 256

2Кошти клієнтів456 401--456 401

3Боргові цінні папери, емітовані банком2 395--2 395

4Субординований борг17 171--17 171

Інші фінансові зобов'язання393--393

5Усього фінансових зобов'язань491 616--491 616

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

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
(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 5,25-50%)-13087 607

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(2)(2 447)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)26 4163522 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 20111 190

2 Резерв під заборгованість за кредитами - (1)(10 040)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)42 705 48115 265

4 Інші зобов'язання - 591

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 -1733 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 6621322 428

2 Процентні витрати (1 294)(5)(336)

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(1)(2 751)

4 Комісійні доходи 1812621

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)-

2Інші соціальні виплати (21)-(100)-

3Виплати при звільненні -(45)

Примітка 36. Події після дати балансу

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

28.05.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

I.M. Корякін

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)