

Примітки до фінансової звітності банку за 2018 рік

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

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.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 17 квітня 2019 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

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.

Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) ми вважаємо виправданою вибір стратегії органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1.Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку

2.Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки

3.Збільшення кількості клієнтів та як результат – зростання бізнесу

4.Нішевий банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:

- МСБ та пов'язані з ними роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)

- фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу

5.Регіональний та мережевий: 10 регіонів, 13 міст присутності та 17 відділень

6.Оптимальна структура активів та пасивів:

1.кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні

2.депозитів: 40% - корпоративні клієнти, 60% - роздрібні

7.Частка комісійного прибутку на рівні не менше 20% від процентного

8.Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів

9.Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників

10.Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

Згідно нормативних документів НБУ, місія банку - це декларація, яка формулює роль банку на фінансовому ринку, містить визначення існуючих та перспективних банківських продуктів і операцій, ринків, регіонів, а також тих сфер діяльності, в яких банк досягає переваг над конкурентами і в яких розраховує досягти стійких конкурентних переваг.

Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

1.Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.

2.Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.

3.Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.

4.Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.

5.Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана стратегія означає перехід у 2018-2021 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі з роздрібним фінансуванням.

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку стануть додаткова емісія акцій та прибуток від діяльності Банку. Шляхом додаткової емісії акцій Банк планує збільшити статутний капітал до 300 млн. грн. у 2020 р., а наприкінці 2021 р. регулятивний капітал Банку становитиме 400 млн. грн.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля. В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами. Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. Для цього було проведено наступний порівняльний.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2018-2021 рік є:

- збільшення обсягу активів;
 - зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
 - підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
 - збільшення регулятивного та статутного капіталу;
 - збереження прибуткової діяльності;
 - забезпечення діяльності у найбільших регіонах України
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій від 1 листопада 2011 року №26.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №039 від 02 вересня 1999 року).

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 17 відділень у 10 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис. юридичних та 5 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011 р. № 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 01.11.2011 р. №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).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк 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.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

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.

Основними стратегічними бізнесовими цілями діяльності Банку на 2018–2021 рр. є:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40%: 60%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку в форматі, що забезпечить досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;

- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів

- диверсифікація ризиків;

- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

Основними стратегічними фінансовими цілями діяльності Банку на 2018–2021 рр. є:

- збільшення обсягу активів до 1,6 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;

- збільшення обсягу кредитного портфелю клієнтів до 1,2 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;

- збільшення об'єму коштів клієнтів до 1,2 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;

Банк має наступні цілі щодо фінансових результатів на 2018–2021 роки:

- збільшення процентного прибутку до 154 млн. грн. за результатами 2021 року;

- збільшення комісійного прибутку до 45,5 млн. грн. за результатами 2021 року;

- забезпечення позитивного торговельного доходу на рівні 3–4 млн. грн. на рік протягом 2020–2021 р.;

- плановане збільшення неопераційних витрат в 2,3 раз у порівнянні з 2017 р. обумовлено необхідністю формування відповідної інфраструктури для виконання завдань стратегії;

- загальна сума прибутку за результатами 2021 року має скласти близько 44 млн. грн.;

- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;

- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу;

- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;

- удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;

- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України.

План капіталізації Банку побудовано на базі планових фінансових показників діяльності Банку та з урахуванням необхідності виконання законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України. Комерційні банки зобов'язані привести розмір статутного капіталу до розміру, не меншого, ніж 300 мільйонів гривень до 11 липня 2020 року.

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2017 – 2020 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2021 р. регулятивний капітал Банку становитиме 400 млн. грн.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від фізичних та юридичних осіб;

- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;

- Банк і надалі буде дотримуватись політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;

- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову Раду про тренди цих ризиків;

- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проєктів, виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ). Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, тим самим дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2018–2021 роки є також:

- підвищення рівня менеджменту:

- оптимізація бізнес-процесів Банку;

- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;

- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;

- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;

- розвиток інформаційних технологій;

- удосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;

- оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;

- підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.

- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:

- підтримка високої ділової репутації та стійкості;

- забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;

- удосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

- виконання соціальних цілей:

- забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними

продуктами;
орозвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

Показники діяльності Банку

В 2018 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських 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 Банку склали 836 478 тис.грн., зобов'язання – 586 201 тис.грн., власний капітал Банку – 250 277 тис.грн. В 2018 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2018 фінансовий рік ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 147 333 тис.грн., понесені витрати – 136 601 тис. грн., фінансовий результат склав 11 332 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 96 052 тис.грн., або 65,20 % від загальної суми до-ходів, при цьому процентні витрати за 2018 рік склали 47 894 тис.грн., або 35,07 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2018 рік склав 48 158 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 28 104 тис.грн.

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.

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

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк 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 фінансової політики упродовж 2018 року суттєво трансформувався – від м'якої в першому півріччі до жорсткої в другому півріччі з передбачуваністю 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 фінансової 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 піддакцизованих 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 фінансова 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 вищуванням після кризового попиту на неї. У результаті, співвідношення готівки поза банками в Україні наблизилося до рівня сусідніх країн.

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

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

Депозити фізичних осіб в національній валюті й надалі зростали високими темпами (16.9% р/р у листопаді). Цьому, серед іншого, сприяли високі темпи зростання заробітної плати як у реальному, так і в номінальному вимірі.

Найбільшим попитом користувалися кошти строком до одного року та на вимогу. Натомість залишки за депозитами в іноземній валюті практично не змінилися (зросли в листопаді на 1.1% р/р). Це пояснюється більшою привабливістю гривневих депозитів та зростанням зацікавленості в альтернативних джерелах інвестування, зокрема ОВДП, через їх вищу дохідність порівняно з дохідністю депозитів. Завдяки зростанню депозитів грошова маса в листопаді 2018 року зросла на 8.8% р/р.

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

Найактивніше й надалі зростали залишки за кредитами, наданими фізичним особам (у листопаді на 42.6% р/р).

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

Попит на кредити з боку юридичних осіб генерувався потребою в обіговому капіталі та інвестиційними цілями.

Лідерами приросту гривневого кредитування були підприємства оптової та роздрібною торгівлі, сільського господарства, а також транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність. Крім того, упродовж 2018 року поступово зростало кредитування в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті пришвидшилося до 10.3% р/р в листопаді). Головними драйверами такого росту були підприємства постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря, харчової та хімічної промисловості, оптової торгівлі. Серед іншого, це могло бути зумовлено інвестиційним попитом, який значною мірою задовольнявся імпортними товарами, та 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 посилюються ризики, пов'язані з російською агресією проти України. Хоча ситуація з доступом до портів Азовського моря нормалізувалася, ризики ускладнення перевезень Азовським морем залишаються високими. Не втрачає актуальності також ризик збереження інтенсивної трудової міграції з відповідним тиском на рівень заробітних плат. До ризиків також належить невизначеність щодо обсягів транзиту газу через територію України з 2020 року внаслідок будівництва обхідних газопроводів до Європи.

Зовнішні умови для української економіки продовжували погіршуватися. Зростання світової економіки та світової торгівлі у III кварталі 2018 року уповільнилося, а індикатори свідчили про подальше послаблення ділової активності в IV кварталі. Водночас збільшувалася нерівномірність розвитку як між розвиненими країнами, так і країнами, ринки

яких розвиваються. Поширення протекціоністських заходів та геополітична нестабільність призвели до сповільнення динаміки світової торгівлі та зниження цін на більшості товарних ринків. У результаті середньозважений індекс зміни світових цін на товари українського експорту (ЕСРІ) у IV кварталі знизився як за квартал, так і загалом за 2018 рік. У 2019 році зберігатиметься профіцит ліквідності, а операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання ліквідності банківської системи. Однак очікується, що в подальшому обсяг таких операцій знизиться в результаті поступового зменшення ліквідності банківської системи. У випадку суттєвого зростання попиту на готівку та/або купівлі урядом іноземної валюти у НБУ для погашення зовнішніх боргів банківська система може перейти у стан структурного дефіциту. За таких умов основними операціями НБУ можуть стати операції з надання ліквідності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова 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»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- 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 банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових 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 фінансовій 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 банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, 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 фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму 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 Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, якими оперує Банк, 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 продажі

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

Банк 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 Банку, 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 кожную 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 - утримування 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 - утримування 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 утримування 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 Банку затверджені декілька бізнес-моделей. Хоча метою бізнес-моделі може бути утримання фінансових активів для отримання договірних грошових потоків, Банку не обов'язково утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Банку може полягати в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, навіть, якщо мають місце окремі випадки продажу фінансових активів.

В разі зміни Банком 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 Банку 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, Банк 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 Банк 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:

овалюта,
остроки дії фінансового інструменту,
оплаваюча/фіксована процентна ставка,

оправо дострокового погашення,
оможливість пролонгації,
оявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
оявність 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.

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

У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, Банк проводить визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.
Оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу 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, Банк 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.

Банк 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 позичальникаПроставляється найгірший клас за всіма інструментами

Зменшення ринкової вартості застави з минулої дати оцінкиЗменшення більше ніж на 30%2

Зміни умов договору, які призводять до збільшення платежів на користь банкуЗбільшення платежів більше ніж на 30% від тих, що залишились до кінця строку дії інструмента2

Зміна поведінки позичальника2

Наявність факторів дефолту 3

Кількість днів прострочки0-301

31-902

> 903

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

ФакториХарактеристикиСтадія

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 банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав 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), Банк 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 Банк 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.

Банк з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

Банк 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.

Банк 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.

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

Банк 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 Банку 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) Банком здійснюється перегляд вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану її збереження;

г) наявність у Банку документів, що свідчать про обтяження забезпечення на користь банку у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України.

Банк 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.

Банк формує резерв за групою фінансових активів на портфельній основі з визначенням ймовірності 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 ймовірностей 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 Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк 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 Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком 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

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

Банк 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 Банку 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.

Банк 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 Банку 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 визначний ефективний горизонт збору, тобто ще очікуються значні виплати, застосовується апроксимація Вейбулла (Weibull approximation). Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function).

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк 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 Банк 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 Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі.

Оцінку кредитів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банк 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 прогнозу інформацію. Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Банк 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.

Банк визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банк 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 Банку 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 банком;
- 2) наданими банком авальми податкових векселів;
- 3) операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Банк бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов'язанням, що є безвідкличним, значення EAD, зменшене на суму отриманої Банком 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 операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк 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.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

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 гривневому 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.

Банк 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. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахувавши 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.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банк 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).

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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

Банк 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 рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

4.4. Кредити та заборгованість банків

До коштів в інших банках 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 Банку.

Банк оцінює на прогнозній 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, Банк 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. Банк 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. Банк 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 Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, 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 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 Банку.

Банк оцінює на прогнозній 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. Банк 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 Банку 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 звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

4.6. Інвестиції в цінні папери

Банк 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.

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

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

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк 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.

Банк 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 Банк 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 Банку допускається лише як виняток у випадку, що передбачені МСФЗ 9.

Банк 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.

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

Банк 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 Банк 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 Банк готовий 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, Банк відображає в обліку за їх собівартістю.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку - 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.

Банк 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, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку - 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 Банк визнає справедливую вартість цінних паперів на дату рекласифікації їх новою собівартістю. Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банку утримувати цінні папери до погашення.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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.

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

Боргові цінні папери в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку - 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 Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Банк 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 справедливую вартість на дату рекласифікації. Банк визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю. Банк 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 справедливую вартість на дату рекласифікації. Банк визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банк не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

У 2018 році Банк здійснював інвестиції у наступні цінні папери:

-облігації внутрішньої державної позики України;

-депозитні сертифікати Національного банку України.

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 «Кошти 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 Банком 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 Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

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

Банк 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.

Рішення щодо придбання, використання, переведення до іншої категорії нерухомості, передавання у фінансовий лізинг та продажу інвестиційної нерухомості приймає Правління Банку.

4.9. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2018 році відносились матеріальні активи, які Банк 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 Банком 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 Банком 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 Банком 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 Банком 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.

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2018 року Банк 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 Банком 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 вигод, 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, Банком не визнавалось.

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

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

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

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

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

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

4.13. Лізинг(оренда), за яким Банк виступає орендарем

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

Кредиторська заборгованість щодо умовних платежів з оренди визнається як витрати в тому періоді, в якому вона виникає.

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації....

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 Банк ще не прийняв 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 Банк 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 Банк 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 Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	(тис.грн.)
РядокНайменування статті	2018 рік2017 рік
1234	
1Готівкові кошти	41 08921 038
2Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20 9306 837
3Кореспондентські рахунки у банках:	21 50759 518
3.1України	1 47135 329
3.2Інших країн	20 03624 189
4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(30)(94)
5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	83 49687 299

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

РядокНазва статті	2018
123	
1Резерв під знецінення станом на початок періоду	(94)
2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	60
3Курсові різниці	4
4Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(30)

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

РядокНазва статті	2017
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 рейтингу	20182017
123	
1Високий рейтинг	83 49687 299
2Усього грошових коштів та їх еквівалентів	83 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 Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.	

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2018 рік
123

1Кошти банків у розрахунках12 9

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 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(4)--- (4)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(61)---(61)

3Резерв 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду-----

2Придбані /ініційовані фінансові активи(1)---(1)

3Резерв під знецінення станом 31.12.2017(1)---(1)

4Коригування згідно МСФЗ 9(3)---(3)

5Резерв 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду63---63

2Придбані /ініційовані фінансові активи12 806---12 806

3Валова балансова вартість на кінець звітного періоду12 869---12 869

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 8371 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.)

РядокРух резервів Кредити юридичним особамКредити, що надані фізичним особам підприємцямІнші кредити фізичним особам Іпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні пот-реби Усього

12345678							
1Залишок 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)				
3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 917	---	2 3166	233			
4Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(35)	--(3)	213	175			
5Залишок на 31.12.2017	(28 028)	(1)(5)(117)	(6 156)	(34 307)			
7Вплив МСФЗ 91 629	---	---	1 629				
7Скоригований 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567							
1Валова балансова вартість на початок періоду	238 939	113 269	75 406	-	427 614		
2Придбані /ініційовані фінансові активи	158 270	654 11	933	-	170 857		
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(91 349)	(44 363)	(4 736)	-			
(140 448)							
4Переведення до стадії 1	15 359	(15 359)	-	--			
5Переведення до стадії 2	(19 299)	19 299	-	--			
6Переведення до стадії 3	(10 846)	-	10 846	-	--		
7Списання фінансових активів за рахунок резервів	(5 292)	-	(5 292)				
8Валова 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.)

РядокВид економічної діяльності20182017

сума%сума%

123456							
1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	60 672	13,40	104 680	24,48			
2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	20 395	4,50	29 477	6,89			
3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	209 271	46,22	171 469	40,10			
4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 181	4,24	19 021	4,45			
5Фізичні особи	16 666	3,68	11 660	2,73			
6Інші	126 546	27,95	91 307	21,35			
7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	452 731	100 %	427 614	100 %			

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

(тис. грн.)

Рядок

Назва статтіКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особамІпотечні кредити Усього

123456							
1Незабезпечені кредити	63 095	449-635	44				
2Кредити, забезпечені	373 271	15 051	865389	187			
2.1грошовими коштами	25 132	265-25	397				
2.2нерухомим 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.)

Рядок 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.)

Рядок 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.)

Рядок 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 особам 11 6662 5199 147

Зіпотечні кредити 1 318431 275
Усього кредитів 427 630383 77943 834

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період
2018 рік	Попередній період	
2017 рік		
1234		
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 43070 072
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040
-		
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	63 44932 489
4	Усього цінних паперів	106 919102 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

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки63 44932 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

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки63 449----63
449

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

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.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий
кредитний ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації32 489----32 489

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки32 489----32
489

Станом на кінець дня 31.12.2017 року 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.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 46 947 46 947

2 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду 46 947 46 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком 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 фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2018 року було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Істотних змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості за 2018 рік не відбулося (в межах допустимої норми для не відображення на балансі Банку).

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

(тис. грн.)

Рядок Суми доходів і витрат Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 52234119

2 Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговуван-ня) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди 14711723

3 Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди

Банк 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 звітного 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 звітного року(36)(16681)(4470)(2169)(1750)(379)(1668)-(2367)-(29520)

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4 105 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

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

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

Станом на 31 грудня 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 звітного 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 збіжними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку 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 Банк 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 3443 730

5 Інші фінансові активи 3 1021 121

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

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 12 4787 785

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

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Усього
1 2 4 6 9

1 Залишок станом на початок періоду (3 728) - (3 728)

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (6 405) (3) (6 408)

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 53 - 53

4 Залишок станом на кінець періоду (10 080) (3) (10 083)

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

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 банку 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 іноземною валютою Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 9

1 Залишок станом на початок періоду 626 3 730 5 878 158 1 121 11 513

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 140 14 692 897
78 3 102 18 9093 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 18 344 897 78 3 102 22 561

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12378

1Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат			140	
-		140		
2Нараховані доходи	426	17 918		18 344
3Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними 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	4 643	17 918		22 561

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

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12378

1Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		626		-
626				
2Нараховані доходи	4 3 726	3 730		
3Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картками	5 878	-		5 878
4Дебіторська заборго-ваність за опера-ціями з іноземною валютою		158		- 158
5Інші фінансові активи1 121	-	1 121		
6Всього інші фінансові активи7 787 3 726		11 513		

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 послуги	9 1592 678		
3Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	87 21151 396		
4Інші активи	2 132186		
5 Резерв під інші активи(740)(144)			
6Усього інших активів за мінусом резервів	98 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 кредитам:
- земельна ділянка (сmt. Гостомель 0,15га);
 - нежитлове приміщення за адресою: м.Київ, вул. Верхня будинок 3-5, приміщення 1-4 площею - 57,3 кв.м.;
 - земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.;
 - земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,2 га.;
 - 2 земельні ділянки за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.кожна;
 - земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська 9 площею 0,0394га;
 - земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, 55 площею 0,0992га;
 - 21 Земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, площею 0,25га.кожна.

Також на балансі Банку обліковуються оприбутковані в 2017 році, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку 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

Банк планує 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.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього
123456

1Залишок станом на початок періоду(7)(1)-(8)

2(Збільшення)/зменшення резерву під
знецінення протягом періоду(15)(121)-(136)

3Залишок станом на кінець періоду(22)(122)-(144)

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2018 рік2017 рік

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1Основні засоби-2 006

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу-2 006

Станом на 31 грудня 2018 року необоротних активів, утримуваних для продажу, на балансі Банку не значиться. Станом на 31 грудня 2017 року на балансі 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. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 9064

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

3 Кредиторська заборгованість інших банків211

4 Усього коштів інших банків11115 256

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

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(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 153 168140 945

2.1 Поточні рахунки 115 47998 677

2.2 Строкові кошти 37 68942 268

3 Фізичні особи: 368 316318 835

3.1 Поточні рахунки 32 46221 236

3.2 Строкові кошти 335 854297 599

4 Усього коштів клієнтів 539 145463 537

Станом на 31.12.2018 та на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 2 968 тис.грн. та 2 096 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 6612,162 729 0,59

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 2 9820,551 8430,40

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 9 4091,755 6171,21

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 63 26011,7381 71817,63

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 2690,243 970,09

6 Фізичні особи 368 31668,31318 83568,78

7 Інші 82 24815,2652 39811,30

8 Усього коштів клієнтів 539 145100463 537100

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

Банк 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 Банк 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 151218

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 14172

4 Усього інших фінансових зобов'язань 166391

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 593

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 7381 797

3 Кредиторська заборгованість з придбання активів-11

4 Доходи майбутніх періодів 1598830

5 Інша заборгованість 32170

6 Усього 5 1954 401

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 Банку.

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 7

1 Депозит фізичної особи 5 0259809 % до 28.02.2019

2 Депозит фізичної особи 12 14898018% до 31.03.2020

3 Депозит фізичної особи 16 7098408,5% до 16.11.2023

4 Усього залучених депозитів 33 882

В звітному 2018 році Банк 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 27.

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

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2018 рік 2017 рік

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку -11 32210 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

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2018 2017 рік

1 2 3 4

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 11 322 10 345

2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 32-2 228

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 11 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

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 10 345 2 348

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 10 345 2 348

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	106 919	-	106 919	102 561	-	102 561	
6	Інвестиційна нерухомість -	46 947	46 947	-	46 947			
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток				18	-	18	18
	-	18						
9	Основні засоби та нематеріальні активи		-	50 973	50 973	-	40 922	40 922
10	Інші активи	111 163	-	111 163	63 164	-	63 164	
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття					-	-	- 2 006
	-	2 006						
12	Усього активів	546 092	290 386	836 478	561 554	176 358	737 912	
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків	111	-	111	15 256	-	15 256	
15	Кошти клієнтів	507 419	31 726	539 145	368 933	94 604	463 537	
16	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	-	-	
17	Боргові цінні папери емітовані банком		7 509	-	7 509	2 395	- 2 395	
19	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			-	-	-	831	-
		831						
20	Відстрочені податкові зобов'язання		155	155	273	-	273	
21	Резерви та зобов'язання	38	-	38	87	-	87	
22	Інші зобов'язання	5 361	-	5 361	4 792	-	4 792	
23	Субординований борг	5 269	28 613	33 882	171 17 000	17 171		
24	Усього зобов'язань	525 862	60 339	586 201	392 738	111 604	504 342	

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2018 рік 2017 рік

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 Кредити та заборгованість клієнтів 83 21373 273

2 Боргові цінні папери 205-

3 Кошти в інших банках 1 607413

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 2255

5 Депозитні сертифікати НБУ 5962 237

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 85 64375 978

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

7 Депозитні сертифікати НБУ 8 732216

8 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 8 732216

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

9 Боргові цінні папери 1 6774 864

10 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 1 6774 864

11 Усього процентних доходів 96 05281 058

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

12 Строкові кошти юридичних осіб (1 897) (2 648)

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

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

16 Поточні рахунки (6 290) (3 193)

17 Зобов'язання з оренди (514) -

18 Операції РЕПО (3 650) (3 579)

19 Субординований борг (2 812) (2 610)

20 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (47 894) (36 970)

21 Усього процентних витрат (47 894) (36 970)

22 Чистий процентний дохід/(витрати) 48 15844 088

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:

1 Розрахунково-касові операції 26 09415 859

2 Операції на валютному ринку 4 4823 118

3 Операції з цінними паперами 624

4 Інші 157555

6 Гарантії надані 1 2033 103

7 Усього комісійних доходів 31 94222 659

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

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

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

10 Чистий комісійний дохід/витрати (28 104) (19 919)

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) 59235 096

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 банком 14 4794 119

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

6 Інші 374298

7 Усього операційних доходів 21 62417 127

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 (38 881)(24 209)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (8 478)(5 328)

3 Інші виплати працівникам (251)(181)

4 Усього витрати на утримання персоналу (47 610)(29 718)

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)

4 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 (2 146)(2 628)

17 Усього адміністративних та операційних витрат (27 134)(24 268)

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 Міна 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 Нарховані доходи (витрати)-----

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди-----

1.6 Результат від торгівлі ЦП 15--92--107

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (273)--118--(155)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 55--118--173

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328)----(328)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у влас-ному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збіль-шують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 5102(5375)--(273)						
1.1	Основні засоби 8-10--18						
1.2	Резерви під знецінення активів(10)-32--22						
1.3	Переоцінка активів(328)---(328)						
1.4	Нараховані доходи (витрати)-----						
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди5432-(5432)---						
1.6	Результат від торгівлі ЦП--15--15						
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)5102-(5375)--(273)						
3	Визнаний відстрочений податковий актив5440-(5385)--55						
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання (338)-10--(328)						

Станом на 01 січня 2018 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 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 Банк врахував 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
1	2	3
1	Залишок за станом на початок періоду	1---
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	--2 228-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	--2 227-
4	Залишок за станом на кінець періоду	1-1-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.--0,01993-	
24 квітня 2017 року на Загальних зборах акціонерів 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.		

Примітка 29. Операційні сегменти

Примітка 29. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. 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 Банку 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.)

Ряд-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
1	2	3	4	5
1234568				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 82 39482012 839-96 052

2Комісійні доходи22 9887 4651 489-31 942

3Інші операційні доходи20 883741-21 624

4Усього доходів сегментів126 2659 02614 328-149 619

5Процентні витрати (8 406)(35 838)(3 649)-(47 894)

6Комісійні витрати--(3 838)-(3 838)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(663)-(663)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-4 252(5 725)-(1 473)

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(150)-(150)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів1 772486--(2 258)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями49---49

12Витрати на виплати працівникам---(47 610)(47 610)

13Витрати зносу та амортизація---(5 812)(5 812)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(27 134)(27 134)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування119 680(22 074)30380 55612 835

16Витрати на податок на прибуток---(1 513)(1 513)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)119 680(22 074)303(79 043)11 322

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

Ряд-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та опе-рації	Усього
1	2	3	4	5
1234568				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 71 6521 6217 785-81 058

2Комісійні доходи15 1835 6481 828-22 659

3Інші операційні доходи9 4977 630--17 127

4Усього доходів сегментів96 33214 8999 613-120 844

5Процентні витрати (5 663)(26 797)(4 510)-(36 970)

6Комісійні витрати--(2 740)-(2 740)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток--(771)-(771)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-2 980(1 014)-1 966

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(457)-(457)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(4 532)(2 180)--(6 712)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(179)---(179)

12Витрати на виплати працівникам---(29 718)(29 718)

13Витрати зносу та амортизація---(3 315)(3 315)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(24 268)(24 268)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування---17 68017 680

16Витрати на податок на прибуток(10 374)(25 997)(9 492)(7 335)(7 335)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)85 958(11 098)12110 34510 345

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

(тис. грн.)

Ряд-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та опе-рації	Усього
1	2	3	4	5
1234567				

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів431 03917 062162 130610 231
3Усього активів сегментів431 03917 062162 130610 231
4Інвестиції в асоційовані компанії
5Нерозподілені активи226 248226 248
6Усього активів431 03917 062162 130226 248836 478
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
7Зобов'язання сегментів175 514409 594111585 220
8Зобов'язання груп вибуття
9Усього зобов'язань сегментів175 514409 594111585 220
10Нерозподілені зобов'язання981981
11Усього зобов'язань175 514409 594111981586 201

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.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам
	послуги банкам	Інші сегменти та операції
Усього		
1234578		

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1
Активи сегментів390 74714 444169 018-574 209
2 Усього активів сегментів 390 74714 444169 018-574 209
3 Нерозподілені активи ---162 463162 463
4 Усього активів 390 74714 444169 018162 463736 672
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
5Зобов'язання сегментів 147 103339 34315 426-501 872
6Усього зобов'язань сегментів 147 103339 34315 426-501 872
7 Нерозподілені зобов'язання ---2 7072 707
8 Усього зобов'язань 147 103339 34315 4262 707504 579

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

Банк розташований 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 фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Концепція управління ризиками), погодженої Правлінням банку (протокол № 35 від 16 березня 2016 року) та затвердженої рішенням Наглядової ради банку (протокол № 35 від 16 березня 2016 року). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Згідно Концепції, Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків – кредитні та ринкові (ліквідності, валютний, процентний та цінновий).

Виконавчими органами Правління Банку, які визначають політику управління фінансовими ризиками банку (ринковими та кредитними), є Комітет з питань управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП) та Кредитний комітет Банку. Діяльність профільних комітетів Банку (КУАП, Кредитного комітету) здійснюється на постійній основі.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик - менеджменту відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- загальнобанківський (представлений вищим менеджментом Банку, профільними комітетами, управлінням ризиків);
- середній (представлений керівництвом структурних підрозділів головного офісу Банку, що проводять банківські операції, керівництвом відділень);
- операційний (представлений підрозділами, що безпосередньо проводять банківські операції, та підрозділів, що супроводжують ці операції).

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з ризиків.

З метою забезпечення ефективної діяльності в частині управління фінансовими ризиками в Банку створено Управління ризиків.

Діяльність Управління ризиків спрямована на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків Банку та підтримку прийняття рішень Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, в частині управління ринковими ризиками, та Кредитного комітету Банку, в частині управління кредитними ризиками.

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у „Політиці управління кредитним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Основними цілями Політики є:

- налагодження ефективної системи ідентифікації (виявлення) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків;
- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за кредитними ризиками;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень в частині управління кредитними ризиками;
- визначення рівнів толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, положень, методик та регламентів щодо окремих операцій та на портфельному рівні;
- розподіл лімітів (обмежень) серед профіт-центрів Банку та налагодження бізнес-процесів в такий спосіб, щоб забезпечити найсприятливіший вплив на доходи та капітал Банку;
- забезпечення проведення банківських операцій відповідно зі встановленими лімітами (обмеженнями), процедурами, положеннями та регламентами;
- розмежування функцій та відповідальності підрозділів Банку в процесі управління кредитними ризиками;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління кредитними ризиками;
- виконання діючих вимог Національного банку України щодо нормативів кредитних ризиків та інших обмежень.

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньо-банківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

У процесі управління кредитним ризиком Банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику, а саме:

- наявність затвердженої Кредитної Політики Банку.
- наявність внутрішніх Положень Банку, а саме: «Положення про кредитування», «Положення про кредитування суб'єктів господарювання у формі «овердрафт», «Положення про проведення факторингових операцій з юридичними особами на внутрішньому ринку», «Положення про споживче кредитування працівників», «Положення про порядок здійснення операцій за гарантіями в національній та іноземній валютах», «Положення про порядок

роботи з проблемними (безнадійними) кредитами», «Положення про порядок користування єдиною інформаційною системою «Реєстр позичальників», «Положення про порядок виконання документарних акредитивів у розрахунках за зовнішньоекономічними операціями», «Положення про залучення та розміщення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку» та іншими внутрішніми нормативними документами, які регламентують кредитну діяльність.

- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків згідно відповідних внутрішніх Положень.
- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення Положення про кредитування».
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставне майно».
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за міжнародними стандартами фінансової звітності» та нормативно-правових актів НБУ.
- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
- Методик встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
- Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які, на думку аналітиків, є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик Банку.

За 2018 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2016 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2018 року та кінець дня 31 грудня 2017 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 (Н7)	$\leq 25\%$	18,3317,97
------------------------------------------------------------------	-------------	------------

“Великі” кредитні ризики (Н8)	$\leq 800\%$	90,30107,79
-------------------------------	--------------	-------------

Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	$\leq 25\%$	27,1850,67
-----------------------------------------------------------------------------------------	-------------	------------

* без врахування коригуючих провадок

Банк 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 Банку. Цей ризик впливає з маркетингового, 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.

Основні цілі, політика та процеси управління ціновим ризиком визначені у „Політиці управління ціновим ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

Аналіз та оцінка цінового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів, а саме :

- лімітування вкладень у цінні папери;
- створення резервів;
- наявність адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління ціновим ризиком;
- аналіз динаміки цін на боргові цінні папери, пайові цінні папери, а також динаміки валютних курсів;
- можливість хеджування або закриття позицій ризику, що існують на кожний момент часу;
- наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації;
- наявність кваліфікованого персоналу, постійне підвищення кваліфікації;
- існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень або законів;
- аналіз тенденцій у зовнішньому середовищі, що можуть прямо або опосередковано вплинути на експозицію Банку до цінового ризику.

З метою обмеження впливу згаданих джерел ризику на загальну експозицію Банку до цінового ринку застосовуються наступні засоби управління:

- встановлення лімітів вкладень у цінні папери, виходячи з наявного регулятивного капіталу Банку;
- контроль за дотриманням лімітів;

- контроль за дотриманням нормативів інвестування - Н11 та Н12;
 - плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери – згідно бізнес плану на рік;
 - позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного капіталу;
 - формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.
- Протягом 2018 року Банк виконував нормативи інвестування встановлені НБУ.
Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2018 року та кінець дня 31 грудня 2017 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %
станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	$\leq 15\%$	0,000,00
Загальна сума інвестування (Н12)	$\leq 60\%$	0,000,00

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у „Політиці управління валютним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Банк 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 Банку. 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 Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

На протязі усього звітного періоду Банк дотримався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні: ліміт довгої відкритої валютної позиції – 2,2875 %, при нормативному значенні не більше 5%; ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,0%, при нормативному значенні не більше 5%.

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
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	2	3	4	5	6	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	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)

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

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до "Політики управління процентним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»", яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

При аналізі відсоткового ризику Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку відсоткової позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну відсоткового прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну відсоткового прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до відсоткових ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку відсоткового ризику Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті відсоткового стрибка.

Як відносно оцінку відсоткової позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі відсоткового ризику Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше

1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до

12 міс. Більше року 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

Станом на кінець 2018 року загальний GAP Банку був позитивний та становив 176,2 млн.грн., що більше показника попереднього року на 46,4 млн.грн. Строковий GAP коливається в межах від -11,68% до 28,68%, а саме:

- до 1 місяця – „118,8 млн.грн.“, що становить 21,19% процентних загальних фінансових активів;

- від 1 місяця до 6 місяців – „-37,9 млн.грн.“, що становить -6,76% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- від 6 місяців до 12 місяців – „-65,5 млн.грн.“, що становить -11,68% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- та по строку від 1 року GAP= „160,7 млн.грн.“, що становить 28,68% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таким чином, можна сказати, що Банк має таку структуру фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки, яка викликає зміну відсоткового прибутку у бік, тотожний напрямку зміни ставок. За 2018 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив 176,2 млн.грн. або 31,43% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок 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 Банк застосовував фіксовані процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Банк не є чутливим до іншого цінового ризику, крім процентного.

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

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 106 919 - - 106 919
5 Інші активи 111 163 - - 111 163
6 Усього фінансових активів 718 514 20 007 19 738 540
Зобов'язання
7 Кошти банків 111 - - 111
8 Кошти клієнтів 538 011 222 912 539 145
9 Боргові цінні папери, емітовані банком 7 509 - - 7 509
10 Інші залучені кошти - - - -
11 Інші зобов'язання 5 354 - 7 5 361
12 Субординований борг 33 882 - - 33 882
13 Усього фінансових зобов'язань 584 867 222 919 586 008
14 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 133 647 19 785 (900) 152 532
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 64 001 23 395 60 87 456
2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України----
3 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 32 489--32 489
4 Кошти в інших банках - - - -
5 Кредити та заборгованість клієнтів 394 936 - - 394 936
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж 70 072 - - 70 072
7 Інші фінансові активи 153 348 - 153 348
8 Усього фінансових активів 714 845 23 395 60 738 301
Зобов'язання
9 Кошти банків 15 255 - - 15 255
10 Кошти клієнтів 461 414 210 131 461 755
11 Боргові цінні папери, емітовані банком 2 395--2 395
12 Інші фінансові зобов'язання 8 003 - - 8 003
13 Субординований борг 17 171 - - 17 171
14 Усього фінансових зобов'язань 504 238 210 131 504 579
15 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 208 978 23 185 (71) 232 093
16 Зобов'язання кредитного характеру 88 375 - - 88 375

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в Банку рахунки, до країни реєстрації.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.

Ризик ліквідності визначається як потенційна втрата доходу або збільшення витрат Банку внаслідок неспроможності:

- своєчасно покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх зобов'язань;
- та/або забезпечити необхідний (плановий) ріст активів;
- та/або дотримуватись встановлених нормативних обмежень з боку НБУ щодо ліквідності, а також Банк виділяє наступні під категорії:
- ризик ліквідності ринку- втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Для більш гнучкого управління ризиком Банк застосовує внутрішні коефіцієнти ліквідності. Внутрішні коефіцієнти ліквідності характеризують як поточну так і строкову ліквідність, а також є інструментом ідентифікації настання кризових / нештатних режимів. Перелік, склад та цільові (нормативні) значення внутрішніх коефіцієнтів затверджуються КУАП щоквартально (або частіше у разі потреби).

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів відносяться граничні процентні ставки (загальні або по окремих продуктах) по активних та пасивних операціях Банку та внутрішні трансфертні ціни. До адміністративних інструментів відносяться внутрішні ліміти (обмеження). Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою КУАП. Інші суб'єкти управління мають право лише ініціювати застосування згаданих інструментів.

Порядок використання методів оцінки ризику ліквідності, застосування інструментів, перелік звітів у процесі управління поточною, строковою ліквідністю та у кризовому / нештатному режимі викладений у відповідних Регламентах.

Протягом 2018 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2018 року мають такі значення:

норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 129,62%, при нормативному значенні не менше 20,0%;

норматив поточної ліквідності (Н5) – 133,78%, при нормативному значенні не менше 40,0%;

норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 89,41%, 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: 221 449 104 169 181 801 21 208 10 518 539 145

2.1 Фізичні особи 19 705 97 343 179 218 21 208 499 317 974

2.2 Інші 201 744 6 825 2 583 - 10 019 221 171

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

5 Інші залучені кошти - - - - -

6 Субординований борг 269 5 000 - 28 613 - 33 882

7 Інші зобов'язання 5 361 - - - - 5 361

8 Фінансові гарантії 2 591 3 467 2 268 652 - 8 978

9 Інші зобов'язання кредитного характеру 28 512 2 765 20 856 29 090 - 81 223

10 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 31 103 6 232 23 124 29 742 - 90 201

Рядки 1, 2, 7 відповідають рядкам 15, 16, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

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: 205 425 58 818 104 690 92 500 323 461 755

2.1 Кошти фізичних осіб 64 911 56 004 104 590 92 282 187 317 974

2.2 Інші 140 514 2 814 100 218 136 143 781

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

Рядки 1, 2, 3 відповідають рядкам 15, 16, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

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

4 Кошти в інших банках 12 804 - - - - 12 804

5 Кредити та заборгованість клієнтів 91 497 24 454 142 076 93 050 73 082 424 158

6 Інвестиції в цінні папери 93 075 - 13 844 - - 106 919

7 Інші активи 111 163 - - - - 111 163

8 Усього фінансових активів 392 035 24 454 155 920 93 050 73 082 738 540

Зобов'язання

9 Кошти в інших банках 111 - - - - 111

10 Кошти клієнтів 221 449 104 169 181 801 21 208 10 518 539 145

11 Боргові цінні папери, емітовані банком 7 509 - - - - 7 509

11 Інші зобов'язання 5 361 - - - - 5 361

12 Субординований борг 269 5 000 - 28 613 - 33 882

13 Усього фінансових зобов'язань 234 699 109 169 181 801 49 821 10 518 586 008

14 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 157 336 (84 715) (25 881) 43 229 62 564 152 532

15 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 157 336 72 621 46 739 89 968 152 532

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 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - - - - -

3 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 590 28 285 3 614 - - 32 489

4 Кошти в інших банках - - - - -

5 Кредити та заборгованість клієнтів 157 249 28 281 120 917 87 431 1 058 394 936

6 Цінні папери в портфелі банку на продаж - - - - -

7 Цінні папери в портфелі банку до погашення 70 072----70 072

8 Інші фінансові активи 11 904 - - - - 11 904

8 Усього фінансових активів 327 114 56 567 124 530 87 431 1 058 596 700

Зобов'язання

9 Кошти в інших банках 15 255 - - - - 15 255

10 Кошти клієнтів 205 425 58 818 104 690 92 500 323 461 755

11 Боргові цінні папери, емітовані банком 6931 029673--2 395
 12 Інші фінансові зобов'язання 218 - - - - 218
 13 Субординований борг 171 - - 17 000 - 17 171
 14 Усього фінансових зобов'язань 221 761 59 848 105 363 109 500 323 496 794
 15 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 105 353 (3 281) 19 167(22 069) 735 99 906
 16 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 105 353 100 600 119 76897 69998 43499 906

Примітка 31. Управління капіталом

Примітка 31. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на кінець дня 31.12.2018р. регулятивний капітал Банку становив 222 393 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 36,47% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Статті, що включені до розрахунку регулятивного капіталу Банку

тис.грн.

Рядок Найменування статті 2018 рік 2017 рік

Основний капітал

- 1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 001 200 001
- 1.2. Внески за незареєстрованим статутним капіталом 5 384 -
- 1.3. Власні акції, що викуплені в акціонерів -
- 1.4. Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку 8 580 8 060
- 1.5. Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу) (4 816) (5 274)
- 1.6. Основний капітал банку 209 150 202 787

Додатковий капітал

- 2.1. Нерозподілений прибуток минулих років 20 494 9 192
- 2.2. Субординований борг 5 800 9 200
- 2.3. Розрахунковий прибуток 11 129 -
- 2.4. Фінансова допомога акціонера 3 000 3 000
- 2.5. Непокритий кредитний ризик (НКР) (27 180) (19 677)
- 2.6. Додатковий капітал 13 243 1 714

Усього регулятивний капітал* 222 393 204 501

* - без врахування коригуючих проводок

Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

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 Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2018/ році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова 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 Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2018 та 2017 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

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 Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

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)--(87)

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)

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

4 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (38)--(38)

Таблиця 32.5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2017 рік
(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 (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 9237237

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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду88 374--88 374

2Надані зобов'язання з кредитування90 201--90 201

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)88 374--88 374

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду90 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 Гривня90 18188 307

2 Долар США20-

3 Євро-67

4 Усього90 20188 374

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. В Україні все ще спостерігаються економічні явища притаманні ринковій економіці перехідного періоду та які обмежують рівень активності фінансових ринків. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливую вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньою, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між добре обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає що операція відбувається:

а) на основному ринку для цього активу чи зобов'язання, або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином :

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;
- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;

- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтверджені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів . Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх 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 клієнтів452 731----452 731

3.1кредити юридичним особам436 366----436 366

3.2кредити фізичним особам15 500----865

3.3іпотечні кредити 865----83 496

4Інвестиції в цінні папери23 43020 04063 449106 919

5Інші фінансові активи22 561----22 561

5.1дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через банкомат140----897

5.2дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками897----78

5.3дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою78----18 344

5.4нараховані доходи18 344----3 102

5.5інші фінансові активи3 102----22 561

6Усього фінансових активів595 02220 040-63 449-678 511

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 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 еквіваленти87 299----87 299

2Кредити та заборгованість банків59----59

3Кредити та заборгованість клієнтів427 614----427 614

3.1кредити юридичним особам414 630----414 630

3.2кредити фізичним особам11 666----11 666

3.3іпотечні кредити 1 318----1 318

4Інвестиції в цінні папери70 072---32 489102 561

5Інші фінансові активи11 513----11 513

5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками5 878----5 878

5.2дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою158----158

5.3дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через банкомат626----626

5.4нараховані доходи3 730----3 730

5.5інші фінансові активи1 121----1 121

6Усього фінансових активів596 146---32 489629 707

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

Ря-докНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковують-ся за амортизо-ваною 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 клієнтів539 145--539 145

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

Субординований борг17 171--17 171

4Усього фінансових зобов'язань563 936--563 936

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

Ря-докНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковують-ся за амортизо-ваною 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 клієнтів463 537--463 537

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

Субординований борг33 88233 882

4Усього фінансових зобов'язань515 070--515 070

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової 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) банку 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 4163529 204

4 Інші зобов'язання -4-

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку 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 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи -1733 102

2 Процентні витрати (480)-(387)

3 Резерви під заборгованість за кредитами

-(2)(2 447)

4 Комісійні доходи 148-533

5 Адміністративні та інші операційні витрати (5)(2)-

Таблиця 35.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку 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 35.6. 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 (7 053)-(8 217)-

2 Інші соціальні виплати (21)-(100)-

3 Виплати при звільненні -(45)

Примітка 36. Події після дати балансу

Примітка 36. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

17.04.2019
(дата складання звіту)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

Корякін

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко

(підпис, ініціали, прізвище)