

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
**"Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу»**  
за результатами аудиту річної консолідованої фінансової звітності  
Банківської групи у складі

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ  
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
ФОНД «ВЕРДЕН»,  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

**Зміст**

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів	6
III.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	8
	Річна фінансова звітність	12

Цей звіт адресується :

- Відповідальній особі Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Національному банку України.

### I. Звіт щодо консолідованої Фінансової звітності

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (консолідований Звіт про власний капітал) за 2021 рік, консолідованого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань описаних в параграфі «Основа для думки із застереженням», консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2021 року та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року зі змінами та доповненнями.

#### **Основа для думки із застереженням**

У складі статті «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» активів звіту про фінансовий стан відображається вартість Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 21 650 тис. грн. На нашу думку Банківська група у звітному році невірною оцінила ймовірність негайного продажу окремих програмних продуктів (примітка 13). Підставою для такого висновку є наступне.

Недотримана наступна умова, що передбачена МСФЗ. Для застосованої Банківською групою класифікації у фінансовому звіті нематеріальний актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або груп вибуття), і цей продаж повинен бути високо ймовірним. Тобто, банк не врахував, що вірогідність продажу окремих програмних продуктів повинна бути вищою, чим просто висока в порівнянні з продажем єдиного цілісного об'єкту. По факту ж класифіковані нематеріальні активи є набором програмних продуктів, а не єдиним об'єктом.

На нашу думку, немає активного ринку, на якому Банківська група здійснивши пошуку покупця по обґрунтованій ціні, зміг би швидко (протягом року як вимагає МСФЗ 5) продати активи.

Протягом наступного після 31.12.2021 року періоду часу не відбулося покращення умов щодо можливості негайного продажу, активного пошуку покупця (описано в примітках 3, 37). Тобто, подальші події не дозволяють Банківській групі говорити про високу ймовірність виконання плану продажу активу. За період з 31.12.2021 по поточну дату Банківська група завершила об'єднання окремих програмних продуктів в єдиний об'єкт та не уклав тверді угоди продажу.

Таким чином, стаття 10 звіту про фінансовий стан повинна мати нульове значення станом на 31.12.2021, а стаття 8 більшою на 21 650 тис. грн. При цьому дана невідповідність впливає на оцінку ліквідності даного нематеріального активу користувачами звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### **Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку**

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 «Загальна інформація про діяльність Банківської групи» до річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Річну консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі, до складу якої входять підприємства згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року, у дотриманні вимог Національного банку України. Таким чином ця річна консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Ця фінансова звітність має назву консолідованої відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів підприємств під спільним контролем, які входять до складу Банківської групи.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 37, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники як банку окремо, так і Банківської групи в цілому. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Враховуючи те, що Банківська група має достатній запас ліквідності та виконує всі обов'язкові нормативи НБУ, Банківська група має можливість та планує продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:**

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

Крім питань, викладених у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що описані нижче питання *Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів* є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### *Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів*

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки відповідальна особа банківської групи робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банківська група очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банківської групи інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

#### **Інші питання**

Відповідальна особа Банківської групи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» (надалі «Відповідальна особа»), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанії Банківської групи під спільним контролем також окремо підготували комплекти фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудит фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який 28 травня 2021 року висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність Банківської групи**

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, та за таку систему внутрішнього контролю, яку Відповідальна особа визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Відповідальна особа несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

#### **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна консолідована фінансова звітність Банківської групи у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Відповідальною особою;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст річної консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції Банківської групи та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Відповідальній особі, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

*Дотримання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII*

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 30 вересня 2021 року № 5

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з

1-й рік

урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків  
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

*Ризик суттєвого викривлення* – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту".  
Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів та статті активів Звіту про фінансовий стан "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з правом користування".  
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

*Ризик суттєвого викривлення* – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у консолідовану фінансову звітність, що була випущена Банківською групою.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з Листом відповідальній особі Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Аудиторська фірма, а саме АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» не надавала учасникам Банківської групи послуг, заборонених законодавством, а ключовий партнер з аудиту, є незалежними від Банківської групи.

АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» в 2021 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банківській групі або контролюваним ним суб'єктам господарювання

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового

характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

### **III. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України**

#### **Закон України «Про банки та банківську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
  - достатності капіталу банківської групи;
  - ведення бухгалтерського обліку.

#### **Процедури та отримані результати**

*Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками*

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2022 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банківською групою були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2022 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

*Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:*

*внутрішнього контролю*

Ми повідомили Наглядову раду про недоліки своєчасної ідентифікації пов'язаних осіб, та про питання повноти розкриття інформації про пов'язані особи у звітах та в звітних даних.

Ми рекомендували Банківській групі підтримувати та регулярно оцінювати систему внутрішнього контролю шляхом дослідження, оцінювання та виділення ризиків існуючих бізнес процесів та нових бізнес процесів на етапі їх планування. Як відомо, керівництво відповідає за створення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, що включає такі компоненти: загальне контрольне середовище, оцінка ризиків, конкретні контрольні заходи, обробка інформації та комунікація та моніторинг внутрішнього контролю протягом тривалого часу. Тому це питання має стати нагальним до вирішення найближчим часом.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банківської групи не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»;

#### *внутрішнього аудиту*

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банківської групи. Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю, ми вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту не були достатньо ефективними та потребують вдосконалення.

Внутрішні нормативні документи Банківської групи, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банківської групи. Однак, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

#### *визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у чотирьох випадках.

1. Два випадки неправильного використання критеріїв та принципів прийнятності забезпечення за кредитними операціями з метою зменшення кредитного ризику. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 802,54 тис. грн.

2 Один випадок неправильного визначення класу боржника/контрагента з урахуванням визначення подій дефолту. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 176,89 тис. грн.

3. Один випадок можливого завищення на 10% та більше суми вартості застави (з урахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення, визначеного згідно з вимогами Положення № 351). Вплив даного питання на розмір кредитного ризику неможливо точно оцінити. Приблизно оцінений вплив на розмір кредитного ризику становить 223,64 тис. грн.

За винятком впливу випадків, перелічених вище, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банківською групою відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

*визнання пов'язаних із банком/банківською групою осіб та здійснення операцій із ними*

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банківській групі для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між установами Банківської групи та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банківської групи.

Нами не були встановлені факти проведення Банківською групою операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банківської групи з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банківської групи "Операції з пов'язаними сторонами".

*достатності капіталу банку/банківської групи, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Інформація про Статутний капітал Банківської групи, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банківської групи наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 219 684 тис. грн. (на кінець 2020 року – 213 203 тис. грн.).

З урахування питання щодо, якого ми зробили модифікацію/застереження у звіті щодо фінансової звітності, у разі не продажу нематеріального активу у встановлений термін, розмір регулятивного капіталу може бути меншим за мінімально встановлений (200 млн. грн.). Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2021 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 27,52%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

Оцінка достатності капіталу Банківської групи проведена шляхом перевірки дотримання Банківською групою нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021 Банківська група відповідає всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу - 306 млн. грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу - 81 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 225 млн. грн.

Протягом 2021 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп.

*ведення бухгалтерського обліку*

За виключенням питання викладеного в параграфі "Основа для думки із застереженням" ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- в окремих випадках не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України в частині своєчасності відображення витрат; використання рахунків попередньої оплати; класифікації вартості нематеріальних активів;

- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

*Інші питання*

Аудит фінансової звітності за 2021 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», який є ключовим учасником в Банківській групі, проводився ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка є учасником аудиторської мережі Crowe. Наведена вище інформація в цьому розділі відповідає аудиторському звіту ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності за 2021 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» датованому 26.12.2022 року.

**Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Євгеній Баран.**

**Генеральний директор  
АФ "Інтер-аудит Кроу"**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

О.В. Денисюк

**Ключовий партнер завдання з аудиту**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Є.М. Баран



**Основні відомості про аудиторську фірму**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

«12» жовтня 2023 року

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАСОВА ЗВІТНІСТЬ  
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

<b>Зміст</b>	
Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року .....	3
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік .....	4
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований Звіт про власний капітал) за 2021 рік .....	5
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік .....	6
Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність .....	12
Примітка 3. Основи подання консолідованої фінансової звітності .....	14
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	16
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти .....	40
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	45
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках .....	46
Примітка 8. Кредити та заборгованість і лієнтів .....	48
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери .....	53
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість .....	55
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування .....	55
Примітка 12. Інші активи .....	58
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	62
Примітка 14. Кошти банків .....	63
Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком .....	64
Примітка 17. Інші зобов'язання .....	64
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями .....	65
Примітка 19. Субординований борг .....	65
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	65
Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	66
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	67
Примітка 23. Процентні доходи та витрати .....	67
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати .....	68
Примітка 25. Інші операційні доходи .....	68
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати .....	69
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток .....	69
Примітка 28. Дивіденди .....	71
Примітка 29. Операційні сегменти .....	72
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками .....	74
Примітка 31. Управління капіталом .....	83
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банківської групи .....	83
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти та хеджування .....	86
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань .....	86
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	90
Примітка 36. Операції з пов'язаними особами .....	92
Примітка 37. Події після дати балансу .....	94

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року

(тис.грн)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 078	73 075
2	Кредити та заборгованість банків	7	18 137	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	556 318	398 497
4	Інвестиції в цінні папери	9	1 002 073	495 851
5	Похідні фінансові активи		-	106
6	Інвестиційна нерухомість	10	10 152	68 908
7	Відстрочений податковий актив		145	-
8	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	11	30 648	33 046
9	Інші активи	12	85 173	141 264
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	21 650	68 237
11	<b>Усього активів</b>		<b>1 786 374</b>	<b>1 291 346</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
12	Кошти банків	14	433 788	241 539
13	Кошти клієнтів	15	984 899	697 605
14	Боргові цінні папери емітовані банком	16	-	3 273
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		684	692
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	306
17	Резерви за зобов'язаннями	18	218	282
18	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	17	30 689	14 423
19	Субординований борг	19	16 462	17 063
29	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 466 740</b>	<b>975 183</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
21	Статутний капітал	20	209 351	209 340
22	Емісійні різниці		1 540	1 241
23	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
24	Резервні та інші фонди банку	-	9 213	9 203
25	Резерви переоцінки	-	-	1 495
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		96 530	91 884
27	<b>Усього власного капіталу</b>	-	<b>319 634</b>	<b>316 163</b>
28	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	-	<b>1 786 374</b>	<b>1 291 346</b>

Затверджено до випуску та підписано:

«04» жовтня 2022 року



Голова Правління  
Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО  
Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, 600967  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік**  
(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23	147 777	82 987
2	Процентні витрати	23	(80 530)	(48 508)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	67 247	34 479
4	Комісійні доходи	24	64 743	36 859
5	Комісійні витрати	24	(4 465)	(4 035)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 605)	3 628
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	6 921	6 798
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(265)	1 222
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	5 109	(32 182)
10	Переоцінка інвестиційної нерухомості		59	(19)
11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	18	63	(213)
12	Інші операційні доходи	25	26 564	58 893
13	Витрати на виплати праці і винам	-	(67 421)	(48 588)
14	Витрати зносу та амортизація	-	(18 863)	(12 763)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	26	(73 640)	(42 934)
16	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>4 447</b>	<b>1 145</b>
17	Витрати на податок на прибуток	27	(1 595)	(1 239)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 852	(94)
19	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>2 852</b>	<b>(94)</b>
20	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			-
21	<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
22	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	(40 230)
23	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	7 476
24	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	(32 754)
25	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>2 852</b>	<b>(32 848)</b>

Затверджено до випуску та підписано:

«04» жовтня 2023 року



Голова Правління  
Світлана Міщенко

Євген ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, 690367  
(прізвище виконавця, номер ідентифікаційного коду)

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований Звіт про власний капітал) за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	209 340	4 241	-	9 151	35 555	90 723	349 010
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	52	-	(52)	-
3	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(32 754)	(94)	(32 848)
3.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(94)	(94)
3.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	(32 754)	-	(32 754)
4	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	-	(1 306)	1 306	-
5	<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	209 340	4 241	-	9 203	1 495	91 884	316 163
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	10	-	(10)	-
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(1 495)	4 656	3 161
7.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	2 852	2 852
7.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	(1 495)	1 804	309
8	Операції з акціонерами	-	299	-	-	-	-	299
9	Емісія акцій:							
9.1	номінальна вартість	11	-	-	-	-	-	11
9.2	емісійний дохід							
10	<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	209 351	4 540	-	9 213	-	96 530	319 634

Затверджено до випуску та підписано:

«04» жовтня 2023 року



Голова Правління  
Головний бухгалтер

Євген ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, 600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік**

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	При мітк и	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
1	Процентні доходи, що отримані	23	124 524	72 197
2	Процентні витрати, що сплачені	23	(77 708)	(47 743)
3	Комісійні доходи, що отримані	24	63 740	36 859
4	Комісійні витрати, що сплачені	24	(4 465)	(4 035)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 605)	3 628
6	Результат операцій з іноземною валютою		6 921	6 798
7	Інші отримані операційні доходи	25	26 576	59 052
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(67 348)	(48 677)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(73 764)	(43 228)
10	Податок на прибуток, сплачений		1 704	86
<b>11</b>	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(1 425)</b>	<b>34 937</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
12	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(535 848)	(3 513)
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		26 372	(178 470)
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(5 775)	6 503
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(157 821)	(52 973)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		156 302	(8 495)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		192 249	241 076
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		287 295	3 455
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 273)	(3 386)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		16 135	(1 055)
<b>21</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(25 789)</b>	<b>41 593</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
22	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		58 815	-
23	Придбання основних засобів		(25 616)	(1 659)
24	Надходження від реалізації основних засобів		22 241	-
25	Придбання нематеріальних активів		(22 816)	(3 449)
26	Надходження від реалізації нематеріальних активів		-	-
<b>27</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>32 624</b>	<b>(5 108)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
28	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		416	-
29	Погашення (повернення) субординованого боргу		-	(9 247)
30	Сплата орендних платежів		(11 877)	(6 862)
<b>31</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(11 461)</b>	<b>(16 109)</b>
<b>32</b>	<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(6 371)</b>	<b>(58 755)</b>
33	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(10 997)	(41 893)
<b>34</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>73 075</b>	<b>114 968</b>
<b>35</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>62 078</b>	<b>73 075</b>

Затверджено до випуску та підписано: «04» жовтня 2022 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер  
Світлана МІЩЕНКО, 600007 (приватна комунікація, номер телефону)

Сьвен ЧЕЧІЛЬ  
Світлана МІЩЕНКО

## Примітки до консолідованої звітності

### Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

Дана консолідована звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами та доповненнями) за 2021 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банківська група, Група), визнаної рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 грудня 2021 року Банківська група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Відповідальна особа Банківської групи або Банк);

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»);

- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (далі – ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»).

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

Річна фінансова звітність Банківської групи складена на підставі даних бухгалтерського обліку учасників Банківської групи станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Відповідальною особою Банківської групи 04.10.2023 року.

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

#### *Інформація про Банк*

**Організаційно-правова форма** – акціонерне товариство.

**Країна, в якій зареєстровано Банк:** Україна.

**Місцезнаходження Банку:** Україна, 03117, м.Київ, проспект Берестейський (Перемоги), 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на Відкрите акціонерне товариство "Банк "Український капітал". 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

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 регіональна мережа Банку складається з 14 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 2 200 юридичних та 6 800 фізичних осіб.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

- Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;

- Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- Зважена кредитна політика;
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

- Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання;
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин;
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування;
- Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства;
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством;

Види діяльності, які здійснює Банк:

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі банківської ліцензії, якою є запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26 від 25.12.1992 року.

На підставі банківської ліцензії Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських мегалах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

інвестицій;

випуску власних цінних паперів;

зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії:

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».

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:  
здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;  
надання гарантій і поруки 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.

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 10.09.2021 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» (відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

#### Характеристика банківської діяльності

Протягом всього 2021 року Банк поступово збільшував кредитно-інвестиційний портфель, долаючи наслідки минулої ситуації, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19. Правління Банку проводило зважену політику, щодо прийняття управлінських рішень з кредитування, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. Протягом року Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу, виконання Банком планових показників діючої стратегії розвитку.

На протязі всього 2021 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах середнього та малого бізнесу, співпраці з приватними особами.

Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності. Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Особливо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах нестабільної ситуації в економіці України та в світі.

Ключовими напрямками діяльності Банку у 2021 році були:

- збільшення ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ);
- кредитування середнього та малого бізнесу;
- надання гарантій;
- збільшення кредитного портфеля фізичних осіб;
- розробка послуг, що направлені на дистанційне обслуговування, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка, впровадження/оновлення банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку здійснювалася за наступними основними напрямками:  
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 – 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 кредитивами 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.

Показники діяльності Банку/Групи

В 2021 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 середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Станом на 31.12.2021 року активи Банківської групи склали 1 786 374 тис.грн., зобов'язання – 1 466 740 тис.грн., власний капітал Банку – 319 634 тис.грн. В 2021 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2021 фінансовий рік банківська група отримала доходів на суму 251 266 тис.грн., понесені витрати – 248 414 тис. грн, фінансовий результат склав 2 852 тис. грн

Процентні доходи банківської групи за звітний рік склали 147 777 тис.грн., при цьому процентні витрати за 2021 рік склали 80 530 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за 2021 рік склав 67 247 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 66 760 тис.грн. Торговельний дохід – 6 656 тис. грн, інший дохід – 26 653 тис. грн

**Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2021 р.**

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

**Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2021 р.:**

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% 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 19,99999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% 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, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% 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» (код за ЄДРПОУ 31040860, 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» (код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% 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. Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,49%)

Змін у структурі власності «продовж року не відбувалось».

У банку немає материнської компанії. У Банку немає дочірніх компаній. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

#### **Учасник групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (ідентифікаційний код юридичної особи 38196906), зареєстроване 25.04.2012 року (номер запису: 1 067 0000 01762) відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: 03062, м. Київ, пр-т. Перемоги, буд. 67.

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

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2021 р. учасником Товариства є:

- Фізична особа, громадянин України, Белашов Сергій Володимирович, що володіє 2 138 893 (два мільйони сто тридцять вісім тисяч вісімсот дев'яносто три) штук простих іменних акцій, що становить 100,00% розміщених акцій та 2,14 % статутного капіталу Товариства.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 100 000 000 (сто мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал Товариства поділений на 100 000 000 (сто мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущені в бездокументарній формі. Станом на 31 грудня 2021 року у Товариства є нерозміщені акції в кількості 97 861 107 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот шістьдесят одна тисяча сто сім) штук за номінальною вартістю 97 861 107 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот шістьдесят одна тисяча сто сім) гривень 00 коп. Згідно Свідоцтва Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку Товариство включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, реєстраційний номер запису №2079 від 30.07.2012р.

Товариство внесене до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування відповідно до Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №00057 від 25.06.2012р., реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300057.

Відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1414 від 06.08.2013 року «Про затвердження Положення про

особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів» активами Товариства від імені, в інтересах та за рахунок останнього на підставі Договору № 01/03-2017 від 01.03.2017р. про управління активами корпоративного інвестиційного фонду управляє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 40948484, Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 07.02.2017р. №82, строк дії з 07.02.2017р. – необмежений.

**Учасник групи ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»**

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

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

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

Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 – Управління фондами.

Вищим органом є Загальні збори учасників. Станом на 31 грудня 2021 року учасником товариства є – фізична особа, громадянин України, Еглашов Сергій Володимирович, що володіє 100% статутного капіталу ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ».

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

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

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

Фінансову звітність перевіряє аудитор:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу".

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сторінка: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

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

### *Щодо банківського сектору.*

За 2021 рік банківський сектор отримав історично найвищий прибуток – 77.5 млрд грн (+95.4% р/р), передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів. У IV кварталі прибуток банківського сектору в 12.6 разів перевищив результат IV кварталу 2020 року. Крім суттєвих темпів зростання доходу, на це вплинуло розформування резервів під юридичні ризики та на 71.1% нижчі, ніж торік, відраховування до резервів під очікувані кредитні збитки.

Кількість збиткових банків за квартал скоротилась із семи до п'яти, їхній сукупний збиток залишався несуттєвим. Рентабельність капіталу зросла до 35% порівняно з 19% торік. Операційні доходи зростали швидше за операційні витрати, особливо в IV кварталі. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 54.8% порівняно з 65.3% торік. Зростання чистого процентного доходу прискорювалося протягом року, в останній чверті року він зріс на 47.7% р/р. Серед основних чинників такого зростання – активне кредитування та нижчі за минулорічні ставки за короткостроковими депозитами населення. Тож процентні доходи стрімко зростали, а процентні витрати залишалися помірними. Подальше зростання обсягів безготівкових операцій, зокрема карткових, забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Темпи зростання чистого комісійного доходу були найвищими в II кварталі, після чого почали сповільнюватися – до 16.4% р/р у IV кварталі.

Крім статистичного ефекту від збільшення бази порівняння, уповільнення спричинило зниження провідними платіжними системами комісій інтерчейндж, а за ними і заявлене окремими банками зменшення комісій за еквайринг.

Державні банки були лідерами гривневого кредитування у 2021 році. Разом із реалізацією стратегії скорочення непрацюючих кредитів це істотно знизило частку непрацюючих кредитів. Такі дії підвищують інвестиційну привабливість та наближають держбанки до стратегічної цілі – їх приватизації.

Упродовж останньої чверті 2021 року НБУ продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних, а в січні 2022 року – до 10%. Проте лише кілька банків з найбільших двадцяти підвищили

ставки за гривневими депозитами фізичних осіб слідом за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла до 9.2% річних на кінець IV кварталу. Спрод між вартістю тримісячних та річних депозитів досяг 1.7 в. п. Ставки за депозитами в доларах США залишалися в межах 1% річних, хоча й дещо зросли протягом кварталу. Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) позики. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилась у грудні до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизилися на 1.5 в. п. до 28.7% річних у грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилася протягом кварталу на 0.7 в. п. до 12.6%.

За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель зріс на 40.2%. Найактивнішими у кредитуванні були державні банки, крім ПриватБанку (54.7% р/р). У грудні гривневі кредити зменшилися внаслідок сезонного погашення позик аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення у межах проекту "Велике будівництво". Наприкінці року активізувалося кредитування іноземними банками в іноземній валюті. Чисті валютні кредити зросли на 7.8% за квартал та на 9.6% р/р. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Чистий гривневий портфель кредитів населенню зріс за IV квартал на 8.0% (36.9% р/р). Приріст чистих гривневих позик на нерухомість в кінці 2021 року знову оновив максимум: +62.4% р/р. Частка непрацюючих кредитів і далі знижувалася: на 3.2 в. п. за квартал та загалом на 11.0 в. п. за рік – до 30.0%. Найбільший внесок у це скорочення зробили державні банки. Вони мали високі темпи зростання кредитного портфеля та списували старі непрацюючі позики на виконання відповідних стратегій. За квартал обсяги зобов'язань банків зросли на 5.7% значною мірою з огляду на приплив коштів клієнтів. Вони і надалі переважають у структурі банківського фондування: наприкінці року їхня частка в зобов'язаннях становила 84.9%. Частка коштів НБУ залишилася на рівні III кварталу – 5.3%. Обсяг гривневих коштів фізичних осіб у банках за IV квартал зріс на 8.1% (15.3% р/р). Лідерами за цим показником виявилися приватні та іноземні банки: +41.0% р/р та 22.4% р/р відповідно. Водночас строкові депозити населення в національній валюті зростали повільніше – на 9.6% за рік. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк від трьох місяців. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті за рік знизилася на 1.8% (в еквіваленті дол. США) через вплив строкових коштів. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за квартал зросли на 15.5% (26.4% р/р). Банки з приватним капіталом були лідерами і за цим показником, продемонструвавши зростання на 35.1% за квартал (63.2% р/р). Кошти в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) знизилися за квартал на 4.7% внаслідок впливу коштів з приватних та іноземних банків. У річному обчисленні валютні кошти бізнесу зросли на 3.9%. Частка валютних коштів клієнтів знизилася на 2.6 в. п. до 32.9% незважаючи на ослаблення обмінного курсу національної валюти. Сприяло дедоларизації швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними.

Кількість банків, які працюють в Україні, за IV квартал 2021 року не змінилася і становила 71 фінустанову. Чисті активи приватних банків зростали найшвидше, тому їхня частка в чистих активах банківської системи збільшилася за квартал на 0.9 в. п., а від початку року – на 4.9 в. п. (до 22.1%). Натомість питома вага державних банків знизилася на 0.8 в. п., а від початку року – на 5.8 в. п. (до 46.7%). Рівень концентрації сектору надалі знижувався внаслідок швидкого зростання активів менших за розміром фінустанов.

Чисті активи банків зросли за IV квартал на 6.3% за рахунок приросту гривневої складової. Збільшилися вкладення у державні цінні папери та кредитний портфель клієнтів. Квартальні темпи зростання чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання сповільнилися до +2.3%.

У грудні 2021 року невизначеність, пов'язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу. Додатковим чинником стало використання в реверсному режимі газогону Ямал – Європа (з Німеччини до Польщі). Лише збільшення обсягів імпорту СПГ зі США та вироблення вітрової генерції скоригували ціни наприкінці місяця. Сталь продовжила дешевшати через слабкий попит з боку Китаю та вичікувальну позицію інших покупців. Натомість залізна руда здорожчала завдяки активному накопиченню запасів в очікуванні відновлення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, коливалися на високих рівнях з тиском угору через активний попит, перегляд оцінок врожаїв у різних країнах і підвищення собівартості унаслідок подорожчання природного газу. На світових фінансових ринках інтерес до активів країн EM зменшився через зростання інфляції у світі, прискорене посилення монетарної політики ФРС (попри продовження м'якої політики ЄЦБ) і повільне відновлення економік країн EM, зважаючи на низький рівень вакцинації та меншу фінансову підтримку. Водночас активізація підвищення ключових ставок більшістю центральних банків країн EM призвела до зміцнення обмінних курсів їх валют до долара США.

*Щодо макроекономічного середовища.*

#### Доходи населення

Середня зарплата в Україні в 2021 році перевищила 14 тис. грн. У грудні зростання зарплат очікувано прискорилося, з огляду на черговий перегляд мінімальної зарплати (її розмір було підвищено з 6000 до 6500 грн). За підсумками 2021 року середня заробітна плата (до вирахування податків) становила 14 014 грн, збільшившись на 20,9% у номінальному вимірі та на 10,5% – у реальному.

#### Основні макроекономічні показники

##### Інфляція

У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком. Причиною недостатньої ефективності зусиль з приборкання інфляції став її немонетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

За даними державної служби статистики, за минулий рік інфляція становила 10,3%. А реальні доходи населення від січня до жовтня зросли всього на 3%. Проте більша частина зростання цін не залежала від України і пояснюється інфляційними процесами у всьому світі.

##### ВВП та ділова активність

Валовий внутрішній продукт України торік сягнув 5,5 трлн грн, а реальний ВВП зріс на 3,4% після року пандемії. ВВП на душу населення в Україні становить 131,9 тис. грн. Серед секторів найбільшу частку української економіки складає оптова та роздрібна торгівля (13,8%), сільське/лісове/рибне господарство (10,6%) та переробна промисловість (10,3%). Ще 6,7% принесла добувна промисловість і розроблення кар'єрів.

Економіка України у 2021 році відновлювалася повільніше, ніж очікувалося. Прискорене зростання доходів населення посилює внутрішнє споживання, однак додатковий попит часто покривався імпортом. Уряд вдало стимулював внутрішній попит видатками на дороги та інші інфраструктурні об'єкти.

Велику частину року економіка зазнавала негативного впливу низького врожаю 2020 року, однак успішна аграрна кампанія 2021 року надала економіці додаткового імпульсу. В цілому в 2021 році підприємства здебільшого повернулися до прибуткової діяльності, поволи відновлювалися інвестиції, проте їх обсяги були нижче докризових, а наприкінці року інвестиційний фон був погіршений ще й інформацією про ризики конфлікту з Росією. Переважно високі світові ціни на метали, руди та зернові забезпечили високі вартісні обсяги експорту, однак непередбччена інфляція енергоносіїв у світі позначилася на вітчизняних енергоємних виробництвах.

Повномасштабні військові дії та запровадження воєнного стану справили у 2022 році суттєвий вплив на фінансовий сектор та банківську систему, зокрема. Найбільшим викликом для банків є забезпечення безперервності операційної діяльності та подолання наслідків негативного впливу війни у вигляді зниження рівня ліквідності, суттєвого падіння доходності, проблем з кредитним портфелем (стан обслуговування та якість портфелю загалом), подолання майнових збитків, відтоку клієнтів та ін. Обсяги відпливів коштів з банківської системи суттєво зросли, проте високий рівень ліквідності банків та заходи з підтримки ліквідності, запроваджені Національним банком України, дозволили компенсувати поточний дефіцит та уникнути проблем з виконанням зобов'язань перед клієнтами.

Подальша ситуація у банківській системі буде залежати від тривалості та інтенсивності військових дій, здатності країни протистояти наявним і потенційним викликам, спроможності економіки адаптуватись до поточних реалій і умов.

### Примітка 3. Основи подання консолідованої 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»).

Група 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. Консолідована річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю консолідовану фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Група здійснює свою роботу у відповідності до плану

відношення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Групи, бізнес-моделі Групи, діючої в Групі системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не рідше одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана з тривалим негативним економічним ефектом від поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 за певними подіями та сценаріями. Судження та припущення Банку щодо застосування ним подій та стрес-сценарію виглядають наступним чином:

> найбільш шоківий вплив пандемії, та пов'язаних з ним карантинів можна визначити, таким що вже відбувся. На дату розроблення цього Плану спостерігається етап «присотосування» до нових умов ведення бізнесу. Виявлення та коригування Банком пріоритетних напрямків діяльності.

> наслідки негативного впливу від пандемії, на думку Банку, будуть відчутні протягом поточного року до повного відновлення стабільної роботи економіки країни та світу.

> у зв'язку із вищезазначеним Банком не прогнозується шоківих подій, а лише сповільнення в можливостях та обсягах вкладів фізичних осіб, та збільшення частки неповернення кредитних коштів, що матиме вплив більшою мірою саме кредитного ризику на розмір та можливість дотримання нормативного значення Регулятивного капіталу.

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.

В період підготовки фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну військову агресію проти України, через що існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність.

Консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Група готова продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Групи направлені на збереження існуючих пасивуютьоруючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Групи та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Групи, керівництво оцінює можливі втрати незначними та такими, що не вплинуть на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Групи та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Групи, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі.

Крім того, Групи здійснює ряд заходів для реалізації плану забезпечення безперервної діяльності, що передбачає, у тому числі сценарії, у яких на строк від декількох днів до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділень резервними каналами зв'язку (супутниковий)
- Забезпечення Резервними джерелами електроживлення
- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджерів з обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### 4.1. Основи оцінки складання консолідованої фінансової звітності.

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

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

**Справедлива вартість** – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основ його 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 Банківська група, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу. Вони класифікуються (поділяються) на 3 групи на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків:

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

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

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

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється 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 - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків або продаж фінансового активу;

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

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

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

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

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

Перевірка виконання критеріїв бізнес-моделі здійснюється на основі цілей бізнес-моделі. У Банківській групі затверджені декілька бізнес-моделей. Хоча метою бізнес-моделі може бути утримання фінансових активів для отримання договірних грошових потоків, компаніям Групи 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 Банківською групою бізнес-моделі з управління фінансовими активами (тільки в цьому випадку), то здійснюється перекласифікація усіх активів, що підпадають під вплив цих змін, з «дати перекласифікації», яка визначається як «перший день першого звітного періоду після змін бізнес-моделі, що призводить до перекласифікації фінансових активів». Відповідно, раніше визнані доходи та витрати, а також проценти, не перераховуються.

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

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

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

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

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

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

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

Тест на грошові потоки (SPP1) передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів / випуску.

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

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

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

- зміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;
- зміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісії/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісії/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;
- додатковий грошовий потік виникає як плата за порушення позичальником ковенант, які встановлені договором, і порушення яких призводить до підвищення рівня кредитного ризику.

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:

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

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

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

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

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;  
 порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;  
 надання 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 транс.кції (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 ефективного ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

В подальшому компанії Групи визнають 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 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 вищ, 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 документів, що свідчать про обтяження забезпечення на користь банку у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України.

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

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

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

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

Очікувані кредитні збитки р. зраховуються з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту, як коефіцієнтів зважування з 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 кожен звітну дату Банківська група 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 зміну суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки компанії Групи порівнюють 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).

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

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

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

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

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

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

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

Банківська група визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банківська група визначає клас I 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 Банківська групи без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банківською групою;

2) наданими Банківської групи аваліями податкових векселів;

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

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

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

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

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

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банківської групи 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.

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

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

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

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

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

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

- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на звітну дату (на основі модифікованих договірних умов);

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

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

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

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

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

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

Банківська група використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов серйозного кризи, що склалося внаслідок жорстких обмежень у зв'язку з COVID-19. Даний факт визначений у документі «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «сovid-19». Наразі, Банківська група оцінює кредитні збитки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, враховує як наслідки «сovid-19», так і заходи державної підтримки, які вживаються. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами боржника внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення хвороби.

#### **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 у 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 Банківської групи.

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, 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 за вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим.

#### 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банківською групою за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банківською групою, 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 Банківської групи.

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

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

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

#### 4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банківська група не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;
- боргові цінні папери, які Банківська група 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, Банківська група відображає в обліку за їх собівартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Боргові цінні папери в портфелі Банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банківська група визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на

суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активів в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ 9. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банківська група визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банківська група застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

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

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

У 2021 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 – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності;

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.

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

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

Рішення щодо придбання, використання, переведення до іншої категорії нерухомості, передавання у фінансовий лізинг та продажу інвестиційної нерухомості приймає відповідний орган компанії Банківської групи.

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

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Договори оренди, за яким у Банку залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

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

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. За фінансовим лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодержувача. 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. Лізингодержувач відображає у балансі отримані необоротні активи одночасно як активи і зобов'язання.

#### 4.13. Оренда, за якою Банківська група виступає орендарем

На дату початку оренди Банківська група як орендар визнає:

- актив з права використання;
- орендне зобов'язання

Первісне визнання активу з прав використання здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права використання включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійсненні на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, що будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Первісне визнання орендного зобов'язання Банківська група здійснює на дату початку оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка по залученню депозитів, визначену Протоколом КУАП, яка діє станом на дату початку визнання оренди в залежності від строку оренди, валюти платежу за орендою (національна чи іноземна валюта).

- Орендні платежі на дату початку оренди включають:
- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
  - змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
  - суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
  - ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
  - платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Для подальшої оцінки активу з права використання орендар застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Банківська група оцінює актив із права використання за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, якщо він застосовує для подальшої оцінки активу з права використання модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Після первісного визнання здійснює нарахування амортизації з права користування Орендар амортизує актив із права використання від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов орендар амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Банківська група не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Після початку оренди орендар має визнавати у складі прибутку або збитку наступні величини:

- проценти за орендним зобов'язанням;
- змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися події чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Орендар щомісячно відображає в обліку процентні витрати за орендним зобов'язанням.

Після початку оренди орендар має здійснювати переоцінку орендного зобов'язання з врахуванням змін орендних платежів. Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права використання (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права використання зменшилась до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Орендар повинен на кожну звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди;
- зміна можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банківська група визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустима ставка відсотка не можна легко визначити.

Орендар має здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у таких випадках:

- зміна сум, які очікуються, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконується обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;
- відшкодування з оренди збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а такої на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Орендар не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремі договір оренди, не пов'язаний з діючим договором.

Орендар відображає в обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікації оренди, таким чином:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконту.

У випадку модифікації договору оренди, яка не є окремим договором, орендар має враховувати переоцінку орендного зобов'язання наступним чином:

- зменшувати балансову вартість активу з права використання на суму часткового або повного припинення договору оренди у випадку модифікації договору оренди, яка зменшує сферу дії договору оренди;
- визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди;
- коригувати актив з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, що зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди.

Банківська група не визнає договір орендою (не застосовує МСФЗ 16) у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (малоцінний базовий актив вартістю не більше еквіваленту 5 000 дол. США), і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання.

До короткострокової оренди відноситься оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливість придбання, не є короткостроковою орендою.

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

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

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

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

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

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

#### 4.15. Амортизація

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

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

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

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

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

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

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

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

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

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

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з

віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 20 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

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

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

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

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

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

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

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Банку діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби (лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи - відповідно до правовстановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

#### 4.16. Похідні фінансові інструменти

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

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміну ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

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

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

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

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

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

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

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

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

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

#### **4.17.Боргові цінні папери, емітовані Банківською групою**

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

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

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

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

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

#### **4.18.Залучені кошти**

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

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

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

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

#### **4.19. Субординований борг**

Субординований борг - це звичайний не забезпечений Банківською групою борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума

субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць за ефективною ставкою. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

#### 4.20. Податок на прибуток

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

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

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

В 2021 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банківською групою шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банківської групи відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

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

#### 4.21. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

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

#### 4.22. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій Банківською групою визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2021 року в Банківську групу не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банківської групи станом на кінець дня 31.12.2021 року – відсутні.

#### 4.23. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банківською групою від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банківської групи;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно

визначений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.24. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банківської групи на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 31.12.2020	Офіційний курс 31.12.2021
643	10 російських рублів	3,7823	3,6397
756	100 швейцарських франків	3201,5600	2982,6900
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3843,9300	3683,9200

840	100 доларів США	2827,4600	2727,8200
978	100 ЄВРО	3473,9600	3092,2600
985	100 злотих	763,4800	672,7700

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

#### 4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

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

#### 4.26. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банківська група згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що нараховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банківська група не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банківській групі не реалізована.

#### 4.27. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

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

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

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

При виділенні операційних сегментів Банківська група керується наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;  
Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банківської групи.  
В Банківській групі відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку.
- При визначенні сегментів Банківською групою також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:
  - сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банківської групи в цілому і інформація про нього є суттєвою;
  - необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.
- На звітну дату Банківською групою виділено наступні операційні сегменти:
  - послуги корпоративним клієнтам;
  - послуги фізичним особам;
  - послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

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

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банківська група проводить бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

#### 4.28. Операції з пов'язаними особами:

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

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

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

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

Банківська група здійснює операції з пов'язаними з Банківською групою особами та встановлює тарифи за такими операціями на загальних для всіх клієнтів Банку умовах відповідно до внутрішніх політик,

положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що укладаються з пов'язаними з Банківською групою особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

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

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

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

Банківська група використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2021 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

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

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні Банківською групою проводиться щомісячний аналіз діяльності, за результатами якого приймаються управлінські рішення щодо поточної діяльності. На момент настання пандемії, пов'язаної з розповсюдженням вірусу COVID-19 в банку були проведені відповідні зустрічі з позичальниками та прийняті додаткові міри щодо збереження кредитного портфеля без прострочки (зроблена реструктуризація, зменшені ставки, тощо).

Управлінським персоналом банку впроваджено тимчасовий порядок короткострокової реструктуризації кредитної заборгованості позичальників АТ «Банківська група «Український капітал» в зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні.

Крім того, Банківською групою був зроблений аналіз на предмет наявності кризи ліквідності у відповідності з Положенням про план дії та фінансування в кризових ситуаціях, за яким не було виявлено ознак кризи ліквідності (ні зовнішньої ні внутрішньої).

Банківська група у своїй методології із стрес-тестування кредитного ризику враховує макроекономічні показники (коефіцієнти макроекономічного впливу), що відображають поточну ситуацію з економіки країни.

В Банківській групі присутня Політика управління безперервної діяльністю та комплексний план забезпечення безперервної діяльності.

Також в Банку присутній план відновлення діяльності Банку, який передбачає план фінансування Банку в кризових ситуаціях. У відповідності до Положення № 95 та Постанови НБУ № 160, Банківською групою був оновлений План відновлення діяльності, який передбачає стрес-тестування та план фінансування з урахуванням тривалого негативного економічного ефекту від поширення на території України хвороби COVID-19.

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

Банку. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

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

**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та заставного майна** - Банківською групою регулярно переглядається вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

За результатами оцінок, що здійснювались незалежним оцінювачем на кінець 2021 року, на справедливую вартість інвестиційної нерухомості та заставного майна економічні наслідки спричинені коронавірусом SARS-CoV-2019 не вплинули.

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

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

#### **4.30. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

Річна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання річна фінансова звітність станом на 01 січня 2021 року і за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2022 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

##### **5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень**

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банківська група застосовує у звітному періоді, та які не суттєво не вплинули на діяльність Банківської групи:

**Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).** Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

**Визначення бізнесу - I. Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).** Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або

інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

**Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).** Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає підприємство, що звітує. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

**Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).**

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відобразатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 про облік поступок з оренди, пов'язаних з COVID-19 (випущена 28 травня 2020 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати).**

Поправка надає орендарям пільгу у формі факультативного звільнення від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Орендарі можуть вибрати варіант обліку поступок з оренди таким чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди.

Це практичне рішення застосовується тільки до поступок з оренди, наданим безпосередньо в зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в разі виконання всіх наступних умов: зміна в орендних платежах призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не буде перевищувати суму відшкодування за

оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 р.; і відсутність істотних змін в інших умовах оренди.

Банком не застосовувалась вказана пільга і відповідно ця поправка не мала впливу на фінансовий результат банку.

## 5.2. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банківська група ще не прийняла достроково:

**МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).**

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандарту обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоректованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

Банківська група планує застосовувати даний стандарт до гарантій виконання зобов'язань, випущених Банком, і в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по інших договорах з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.
- Придбані договори перестрахування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою і базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і

непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог прст'ягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

В даний час Банківська група оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).**

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку.

В даний час Банківська група оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

**Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).**

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікуються як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

В даний час Банківська група оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

**Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - перенесення дати вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).**

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові були випущені в січні 2020 року з первинною датою вступу в силу з 1 січня 2022 року. Проте в зв'язку з пандемією COVID-19 дата вступу в силу була перенесена на один рік, щоб надати компаніям більше часу для впровадження змін, пов'язаних з класифікацією, в результаті внесення поправок в рекомендації.

В даний час Банківська група оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

**«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).**

Поправка в МСФЗ (IFRS) 16 забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання.

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість туру не буде включати амортизацію такого активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова

ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелось б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організації, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справе ливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В даний час Банківська група оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність  
**Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).**

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що впливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміна в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного

характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.
- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.
- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; (ii) прогрес і ризики, що впливають з цього переходу; (iii) кількісна інформація про похідні і непохідні фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

В даний час Банківська група оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	44 748	33 180
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	245	18 665
3	Кореспондентські рахунки у банках:	17 170	21 335
3.1	України	15 206	19 395
3.2	Інших країн	1 964	1 940
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(85)	(105)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	62 078	73 075

Протягом 2021 та 2020 років Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2021 рік

Рядок	Назва статті	2021
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(105)
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	11
4	Курсові різниці	9
5	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	(85)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2020 рік

Рядок	Назва статті	2020
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(39)

2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(62)
3	Курсові різниці	(4)
4	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	(105)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2021	2020
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	62 078	73 075
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	62 078	73 075

Протягом 2021 та 2020 років Банківська група не здійснювала негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

### Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	3
1	Кошти банків у розрахунках	18 233	12 427
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(96)	(65)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	18 137	12 362

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року включають різні цени гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків у розрахунках	18 233	-	-	-	18 233
2	Мінімальний кредитний ризик	18 233	-	-	-	18 233
3	Усього валова балансова вартість коштів банків в розрахунках	18 233	-	-	-	18 233
4	Резерв за коштами банків в розрахунках	(96)	-	-	-	(96)
5	Усього коштів банків у розрахунках	18 137	-	-	-	18 137

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
2	Мінімальний кредитний ризик	12 427	-	-	-	12 427

3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(65)	-	-	-	(65)
5	Усього депозитів в інших банках	12 362	-	-	-	12 362

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(33)	-	-	-	(33)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	2	-	-	-	2
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(96)	-	-	-	(96)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	50	-	-	-	50
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(8)	-	-	-	(8)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(65)	-	-	-	(65)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 427	-	-	-	12 427

2	Придбані /ініційовані фінансові активи	6 229	-	-	-	6 229
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	15	-	-	-	15
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(438)	-	-	-	(438)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 233	-	-	-	18 233

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18 930	-	-	-	18 930
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(10 203)	-	-	-	(10 203)
3	Курсові різниці	3 700	-	-	-	3 700
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	12 427	-	-	-	12 427

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2021	2020
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	579 289	443 711
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(22 971)	(45 214)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	556 318	398 497

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2021	2020
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	514 173	431 387
2	Кредити, надані фізичним особам	7 479	6 745
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	57 637	5 579
3.1	надані юридичним особам	33 624	-
3.2	надані фізичним особам	24 013	5 579
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(22 971)	(45 214)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	556 318	398 497

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 8 707 тис.грн. та 8 286 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	483 090	52 586	43 613	-	579 289
2	Мінімальний кредитний ризик	132 642	-	-	-	132 642
3	Низький кредитний ризик	318 304	-	-	-	318 304
4	Середній кредитний ризик	29 958	-	-	-	29 958
5	Високий кредитний ризик	2 186	52 586	-	-	54 772
6	Дефолтні активи	-	-	43 613	-	43 613
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	483 090	52 586	43 613	-	579 289
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 440)	(988)	(19 543)	-	(22 971)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	480 650	51 598	24 070	-	556 318

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Мінімальний кредитний ризик	89 831	-	-	-	89 831
3	Низький кредитний ризик	212 247	3 835	319	-	216 401
4	Середній кредитний ризик	35 176	25 379	-	-	60 555
5	Високий кредитний ризик	17	-	-	-	17
6	Дефолтні активи	9 108	24 822	42 978	-	76 908
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 021	45 384	8 092	-	398 497

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 172)	(938)	(561)	-	(3 671)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 081	6 113	406	-	7 600
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3	2 486	(6 239)	-	(3 749)
4.1	Переведення до стадії 1	25	(14)	(1 156)	-	(1 145)
4.2	Переведення до стадії 2	(3)	2 500	(5 556)	-	(3 058)
4.3	Переведення до стадії 3	(19)	-	473	-	454
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(787)	-	(787)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	22 838	-	22 838
7	Курсові різниці	6	2	4	-	12
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 440)	(988)	(19 543)	-	(22 971)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-	(12 321)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-	-	2 254
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-	(19 407)
4.1	Переведення до стадії 1	377	(1 070)	(294)	-	(986)
4.2	Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-	(18 078)
4.3	Переведення до стадії 3	(5)	-	(338)	-	(343)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(865)	-	(865)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 467	-	5 467
7	Курсові різниці	(384)	-	(555)	-	(939)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	425 737	51 079	11 810	-	488 626
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(289 768)	(32 105)	(1 761)	-	(323 634)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 968	(20 287)	13 137	-	(5 182)
4.1	Переведення до стадії 1	981	399	8 380	-	9 760
4.2	Переведення до стадії 2	815	(20 686)	5 556	-	(14 315)
4.3	Переведення до стадії 3	172	-	(799)	-	(627)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(22 838)	-	(22 838)
6	Курсові різниці	(1 227)	(136)	(31)	-	(1 394)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	483 089	52 586	43 614	-	579 289

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-	335 350
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(191 526)	(51 045)	(4 687)	-	(247 258)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 604	(44 722)	21 061	-	(21 057)
4.1	Переведення до стадії 1	(16 740)	6 725	1 526	-	(8 490)
4.2	Переведення до стадії 2	18 762	(51 446)	20 780	-	(11 905)
4.3	Переведення до стадії 3	582	-	(1 245)	-	(663)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 467)	-	(5 467)
6	Курсові різниці	6 165	-	144	-	6 309
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	2021		2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	161 705	27,91	53 441	12,04

2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	93 821	16,20	72 083	16,25
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	105 730	18,25	104 841	23,63
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7 732	1,33	1 739	0,39
5	Фізичні особи	31 493	5,44	12 324	2,78
6	Інші	178 808	30,87	199 284	44,91
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	579 289	100 %	443 711	100 %

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	88 225	3 670	852	92 747
2	Кредити, забезпечені	425 949	3 808	56 785	486 542
2.1	грошовими коштами	2 293	-	-	2 293
2.2	нерухомим майном	287 084	2 041	56 785	345 910
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	19 543	1 594	18 584	39 721
2.3	іншими активами	136 572	1 768	-	138 340
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	514 174	7 478	57 637	579 289

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	143 932	2 961	883	147 776
2	Кредити, забезпечені	287 455	3 784	4 696	295 935
2.1	нерухомим майном	186 977	639	4 696	192 312
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	12 347	102	-	12 449
2.2	іншими активами	100 478	3 145	-	103 623
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	431 387	6 745	5 579	443 711

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	514 174	354 878	159 296
2	Кредити, надані фізичним особам	7 479	3 677	3 801
3	Іпотечні кредити	57 637	36 415	21 222
4	Усього кредитів	579 289	394 970	184 319

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 388	205 244	226 144

2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	3 467	3 278
3	Іпотечні кредити	5 579	4 435	1 144
4	Усього кредитів	443 711	213 146	230 565

### Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період 2021 рік	Попередній період 2020 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	730 278	221 078
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	-
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	51 613	274 773
4	Усього цінних паперів	1 002 073	495 851

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період 2021 рік	Попередній період 2020 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	730 278	221 078
1.1	державні облигації	613 252	166 070
1.2	депозитні сертифікати НБУ	117 026	55 008
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	730 278	221 078

Протягом 2021 року облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які облікувалися за справедливою вартістю через прибуток/збиток, було рекласифіковано до категорії фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період 2021 рік	Попередній період 2020 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	220 182	-
1.1	депозитні сертифікати НБУ	220 182	-
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	-

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період 2021 рік	Попередній період 2020 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	223 160
1.1	державні облигації	-	223 160
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	51 613	51 613
2.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	51 613	51 613
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	51 613	274 773

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	730 278	-	-	-	730 278
2	Мінімальний кредитний ризик	684 121	-	-	-	684 121
3	Низький кредитний ризик	46 157	-	-	-	46 157
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	730 278	-	-	-	730 278
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	730 278	-	-	-	730 278

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2020 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078
2	Мінімальний кредитний ризик	142 585	-	-	-	142 585
3	Низький кредитний ризик	78 493	-	-	-	78 493
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	-	-	-	220 182
2	Мінімальний кредитний ризик	220 182	-	-	-	220 182
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	-	-	-	220 182

4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	-	-	-	220 182
---	--	---------	---	---	---	---------

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облигації	223 160	-	-	-	-	223 160
1.1	державні облигації	223 160	-	-	-	-	223 160
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	223 160	-	-	-	-	223 160

Станом на кінець дня 31.12.2021 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 31.12.2021 року та 31.12.2020 року становить 544 332 тис.грн та 301 653 тис.грн. відповідно.

#### Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	68 908	68 927
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	59	(19)
3	Продаж інвестиційної нерухомості	(58 815)	-
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	10 152	68 908

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання консолідованої звітності є календарний рік.

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	4 612	5 821
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(1 044)	(2 050)

Банківська група не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду

#### Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Рядок	Найменування статті	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Усього
		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	Активи з права користування	
1	2											13
1	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)	370	69 668	10 773	3 263	307	1 127	-	2 366	7 678	8 012	103 564
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	69 668	18 057	6 208	2 168	1 625	1 768	2 366	11 152	12 083	125 538
1.2	Знос на кінець звітного року	(73)	0	(7 284)	(2 945)	(1 861)	(498)	(1 768)	-	(3 474)	(4 071)	(21 974)
2	Надходження	13	-	576	-	-	79	226	4 386	1 749	3 529	10 558
3	Капітальні інвестиції на добутову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	603	-	820	-	-	-	-	-	1 688	-	3 111
4	Вибуття (балансова вартість)	-	(67 442)	-	-	-	-	-	(3 981)	-	-	(71 423)
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(69 668)	-	-	(9)	-	-	-	-	(2 215)	(71 892)
4.2	Вибуття (знос)	-	2 226	-	-	9	-	-	-	-	2 215	4 450
5	Амортизаційні відрахування	(77)	(2 226)	(3046)	(776)	(113)	(135)	(226)	-	(1 158)	(5 006)	(12 763)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року)	909	-	9 123	2 487	194	1 071	-	2 771	9 957	6 535	33 047
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 059	-	19 453	6 208	2 159	1 704	1 994	2 771	14 589	13 397	63 334
6.2	Знос на кінець звітного року	(150)	-	(10 330)	(3 721)	(1 965)	(633)	(1 994)	-	(4 632)	(6 862)	(30 287)
7	Надходження	-	105 918	3 665	-	33	524	1 418	16 801	21 650	14 170	164 179
8	Капітальні інвестиції на добутову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	2 518	-	-	-	10	-	1 166	-	3 694
9	Вибуття (балансова вартість)	-	(104 783)	(3 583)	-	-	-	-	(19 146)	(21 650)	(2 293)	(151 455)
9.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(105 918)	(4 117)	-	(138)	-	(1)	(19 146)	(21 650)	(5 650)	(156 620)
9.2	Вибуття (знос)	-	1 135	534	-	138	-	1	-	-	3 357	5 165

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

10	Амортизаційні відрахування	(284)	(1 135)	(3 972)	(733)	(92)	(152)	(1 427)	-	(1 476)	(9 546)	(18 817)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року (на 01 січня 2022 року)	625	0	7 751	1 754	135	1 443	0	426	9 648	8 866	30 648
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 059	0	21 519	6 208	2 054	2 228	3 421	426	15 755	21 917	74 587
11.2	Знос на кінець звітного року	(434)	0	(13 768)	(4 454)	(1 919)	(785)	(3 421)	-	(6 107)	(13 051)	(43 939)

Станом на 31 грудня 2021 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 888 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2021 року власних основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було .

Станом на 31 грудня 2021 року було вилучено з експлуатації на продаж власні нематеріальні активи у сумі 21 650 тис. грн .

Станом на 31 грудня 2021 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 131 570 тис. грн. (балансова вартість 130 146 тис. грн), в т.ч. переведеного зі складу інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу у сумі 105 271 тис. грн

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2021 року збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у наслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби групи будівля та споруди оцінювалися за справедливою 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 зставними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методі оцінювання справедливої вартості в облік, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

## Примітка 12. Інші активи

(Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи. Для більш детального розкриття інформації Банківська група в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	4	5
1	Інші фінансові активи	7 493	26 275
2	Інші активи	82 131	141 880
7	Резерв під знецінення	(4 451)	(26 931)
8	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>85 173</b>	<b>141 264</b>

Таблиця 12.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 384	303
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	-
3	Дебіторська заборгованість з операціями здійсненими через банкомат	4	60
4	Нараховані доходи	1 003	22 367
5	Інші фінансові активи	5 094	1 481
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	2 064
7	Резерв під знецінення	(670)	(24 355)
8	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>6 823</b>	<b>1 920</b>

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(22 291)	(2 064)	(24 355)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	(4)	(4)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	337	-	337
4	Списання за рахунок резерву	21 288	2 064	23 352
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Залишок станом на кінець періоду	(666)	(4)	(670)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
-------	--------------	-------------------	--	--------

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(21 659)	(7)	(21 666)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(1 684)	(2 066)	(3 750)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1 052	2	1 054
4	Списання за рахунок резерву	(5)	-	(5)
5	Курсові різниці	5	7	13
6	Залишок станом на кінець періоду	(22 291)	(2 064)	(24 355)

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2021 рік  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	60	22 367	303	-	3 545	26 275
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	1 081	8	1 549	2 638
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(6)	(21 364)	-	-	-	(21 420)
4	Залишок станом на кінець періоду	4	1 003	1 384	8	5 094	7 493

Таблиця 12.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	60	9 804	303	-	3 545	13 712
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(9 780)	(76)	(29)	(1 620)	(11 505)
4	Залишок станом на кінець періоду	60	22 367	303	-	3 545	26 275

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	1 003	-	1 003
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 384	-	1 384
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	4	-	4
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	-	8
5	Інші фінансові активи	5 094	-	5 094
6	Всього інші фінансові активи	7 493	-	7 493

Таблиця 12.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	-	22 367	22 367
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	303
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	60	-	60
4	Інші фінансові активи	1 481	2 064	3 545
5	Всього інші фінансові активи	1 844	24 431	26 275

Таблиця 12.9. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	799	4 937
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	51	59
3	Передоплата за послуги	19 946	10 672
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	61 313	126 205
5	Інші активи	22	47
6	Резерв під інші активи	(3 781)	(2 576)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	78 350	139 344

Банківська група планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 12.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(793)	(1 783)	-	(2 576)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	332	(1 524)	(13)	(1 205)
3	Залишок станом на кінець періоду	(461)	(3 307)	(13)	(3 781)

Таблиця 12.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(1 619)	(1 028)		(2 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	827	(756)	-	71
3	Залишок станом на кінець періоду	(793)	(1 783)	-	(2 576)

Таблиця 12.12. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	4 975	59	10 672	126 205	9	141 920
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	9 274	5 605	13	14 892
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(4 176)	(8)		(70 497)	-	(74 681)
4	Залишок станом на кінець періоду	799	51	19 946	61 313	22	82 131

Протягом 2021 року Банком реалізовано майно, що перейшло у власність як заставодержателя в сумі 70 497 тис.грн, в т.ч земельні ділянки 39 398 тис.грн, нежитлові приміщення 20 649 тис.грн, житлові приміщення 10 450 тис.грн

Таблиця 12.13. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	2 170	2 074	2 947	120 899	13	128 103
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	2 805	-	7 725	5 306	-	15 836

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(2 015)	-	-	(4)	(2 019)
4	Залишок станом на кінець періоду	4 975	59	10 672	126 205	9	141 920

Таблиця 12.14. Аналіз кредитної якості інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	799	-	799
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	51	-	51
3	Передоплата за послуги	19 770	176	19 946
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	61 313	-	61 313
5	Інші активи	22	-	22
6	Всього інші активи	81 945	176	82 131

Таблиця 12.15. Аналіз кредитної якості інших активів за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 975	-	4 975
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	59	-	59
3	Передоплата за послуги	10 672	-	10 672
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	126 205	-	126 205
5	Інші активи	9	-	9
6	Всього інші активи	141 920	-	141 920

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

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	68 237
2	Нематеріальні активи	21 650	-
3	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	21 650	68 237

Протягом 2021 року здійснено продаж нерухомого майна (частина будівлі) у сумі 68 237 тис. грн, доход від продажу 1 117 тис. грн, та в категорію на продаж переведено власні нематеріальні активи (програмне забезпечення) в сумі 21 650 тис. грн.

#### Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	269	538
2	Кошти, отримані від Національного банку України	433 500	241 000
3	Кредиторська заборгованість інших банків	19	1
4	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>433 788</b>	<b>241 539</b>

Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 31.12.2021 року та 31.12.2020 року становить 544 332 тис.грн та 301 653 тис.грн. відповідно.

#### Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	76 479	23 238
1.1	Поточні рахунки	76 479	23 238
2	Інші юридичні особи	393 566	282 791
2.1	Поточні рахунки	307 404	219 826
2.2	Строкові кошти	86 162	62 965
3	Фізичні особи:	514 853	391 576
3.1	Поточні рахунки	77 688	65 697
3.2	Строкові кошти	437 165	325 879
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>984 899</b>	<b>697 605</b>

Станом на 31.12.2021 та на 31.12.2020 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в суммах 2 822 тис.грн. та 5 471 тис.грн. відповідно.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	74 623	7.52	20 106	2.85
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 172	1.13	34 992	4.96
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 805	1.59	18 108	2.57
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	135 084	13.61	102 562	14.55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 812	0.99	9 097	1.29
6	Консультавання з питань інформатизації	-	-	132	0.02
7	Виробництво фруктових і овочевих соків	-	-	775	0.11
8	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	-	-	992	0.14
9	Виробництво електричного освітлювального устаткування	-	-	2 666	0.38
10	Управління фондами	-	-	7 252	1.03
11	Інші види страхування, крім страхування життя	-	-	34 361	4.87
12	Будівництво житлових і нежитлових будівель	-	-	23 591	3.35
13	Фізичні особи	514 853	51.88	391 576	55.55
14	Інші	223 549	23.28	51 395	8.33
15	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>984 899</b>	<b>100</b>	<b>704 936</b>	<b>100</b>

**Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	3 273
2	<b>Усього</b>	-	<b>3 273</b>

Банківська група використовувала ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це іменні депозитні сертифікати в валютах: Євро, долари США, термін дії – 1 місяць, та мають дохід 1% (у Євро) та 1,5% річних (у доларах США).

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

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

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов'язання	387	1 125
2	Інші зобов'язання	30 302	12 947
3	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>30 689</b>	<b>14 072</b>

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	274	941
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	112	183
4	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>387</b>	<b>1 125</b>

Таблиця 17.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	15 535	589
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	139	3 353
3	Доходи майбутніх періодів	1 751	1 571
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	9 875	7 434
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання	3 002	-
6	<b>Усього</b>	<b>30 302</b>	<b>12 947</b>

### Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	282	-	-	282
2	Збільшення/(зменшення) резерву	(64)			(64)
3	Залишок на кінець періоду	218	-	-	218

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	69	-	-	69
2	Збільшення/(зменшення) резерву	213			213
3	Залишок на кінець періоду	282	-	-	282

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2021 та 31.12.2020 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

### Примітка 19. Субординований борг

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2021	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
1	Депозит фізичної особи	16 462	840	8,5%	до 16.11.2023
2	Усього залучених депозитів	16 462	840	8,5%	до 16.11.2023

Сума заборгованості по субординованому боргу 16 462 тис. грн. включає нараховані витрати 95 тис. грн

### 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	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2020 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2021 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Дана примітка складена по Відповідальній особі Банківської групи.

Загальний розмір статутного капіталу ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» становить 100 000 тис. грн. Статутний капітал поділений на 100 000 тис. грн. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущені в без документарній формі. Станом на звітну дату ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» має нерозміщені акції в кількості 97 850 тис. штук за номінальною вартістю 97 850 тис. грн.

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
 Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
 Загальний розмір статутного капіталу ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» становить 7 200 тис.грн. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Банківська група надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- 2) кількість випущених і сплачених акцій  
 Станом на кінець дня 31.12.2021 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.
- 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.
- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому 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 законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.
- 6) Банківська група визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2021 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.)

Рядо к	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 106	201
2	Прибуток (збиток) за період	3 106	201
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	0,02	0,00

Станом на кінець дня 31.12.2021 року Банківська група не має 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.)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		3 106	201
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	28	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		3 106	201
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		3 106	201

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	28	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		3 106	201

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2021 рік			2020 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 078	-	62 078	73 075	-	73 075
2	Кредити та заборгованість банків	7	18 137	-	18 137	12 362	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	400 190	156 128	556 318	320 152	78 345	398 497
4	Інвестиції в цінні папери	9	493 766	508 307	1 002 073	231 159	264 692	495 851
5	Похідні фінансові активи		-	-	-	106	-	106
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	10 152	10 152	-	68 908	68 908
7	Відстрочений податковий актив		145	-	145	-	-	-
8	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	11	18 513	12 135	30 648	7 316	25 730	33 046
9	Інші активи	12	53 795	31 378	85 173	141 264	-	141 264
10	Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття		21 650	-	21 650	68 237	-	68 237
11	<b>Усього активів</b>		<b>1 068 274</b>	<b>718 100</b>	<b>1 786 374</b>	<b>853 661</b>	<b>437 685</b>	<b>1 291 346</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
12	Кошти банків	14	270	433 518	433 788	539	241 000	241 539
13	Кошти клієнтів	15	919 840	65 059	984 899	656 989	40 616	697 605
14	Боргові цінні папери емітовані банком	16	-	-	-	3 273	-	3 273
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		684	-	684	692	-	692
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	306	-	306
17	Резерви та зобов'язання	18	216	2	218	282	-	282
18	Інші зобов'язання та зобов'язання орендатора		15 949	14 740	30 689	6 989	7 434	14 423
19	Субординований борг	19	95	16 367	16 462	98	16 965	17 063
20	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>937 054</b>	<b>529 686</b>	<b>1 466 740</b>	<b>669 168</b>	<b>306 015</b>	<b>975 183</b>

### Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	73 859	56 761
2	Боргові цінні папери	49 425	12 946
3	Кошти в інших банках	864	680
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	15
5	Депозитні сертифікати НБУ	3 075	1 399
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	127 226	71 801
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	2 027	3 214
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	2 027	3 214
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	18 524	7 972

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	18 524	7 972
11	Усього процентних доходів	147 777	82 987
Процентні витрати, розраховані зг. ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(31 567)	(5 881)
13	Строкові кошти юридичних осіб	(8 315)	(6 745)
14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	(10)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(29 679)	(29 953)
16	Поточні рахунки	(8 077)	(2 673)
17	Зобов'язання з оренди	(1 253)	(1 069)
18	Операції РЕПО	(245)	(265)
19	Субординований борг	(1 391)	(1 912)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(80 530)	(48 508)
21	Усього процентних витрат	(80 530)	(48 508)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	67 247	34 479

#### Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	35 918	25 102
2	Операції на валютному ринку	5 468	4 877
3	Операції з цінними паперами	-	14
4	Інші	20	1
5	Гарантії надані	18 360	4 118
6	Кредитне обслуговування	4 977	2 733
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>64 743</b>	<b>36 859</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(4 465)	(4 035)
9	Інші	-	-
10	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(4 465)</b>	<b>(4 035)</b>
11	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>60 278</b>	<b>32 824</b>

#### Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	5 956	6 953
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1 531	-
3	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	11	-
4	Штрафи, пені, що отримані банком	1 079	73
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	451
6	Дохід від припинення визнання фінансових активів	426	40
7	Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	-	50 464
8	Інші	17 561	912
9	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>26 564</b>	<b>58 893</b>

## Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам (тис. грн)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(54 755)	(39 438)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(12 105)	(8 739)
3	Інші виплати працівникам	(561)	(411)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(67 421)	(48 588)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(7 841)	(6 599)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 476)	(1 158)
3	Амортизація активів з права користування	(9 546)	(5 006)
4	Усього витрат на амортизацію	(18 863)	(12 763)

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(15 113)	(11 123)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(293)	(18)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(271)	(295)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 827)	(6 247)
5	Професійні послуги	(1 510)	(6 724)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(42)	(21)
7	Витрати із страхування	-	(176)
8	Телекомунікаційні витрати	(7 795)	(5 518)
9	Спонсорство та добродійність	(540)	-
10	Витрати на відрядження	(141)	(89)
11	Витрати на аудит	(935)	(1 040)
12	Витрати на охорону	(1 438)	(985)
13	Витрати на інкасацію	(66)	(103)
14	Відрахування в резерви	(1 363)	71
15	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(10 309)	(6 008)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(15 774)	(2 938)
17	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(822)
18	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(10 223)	(898)
19	Усього адміністративних та операційних витрат	(73 640)	(42 934)

## Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 718)	(1 128)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	123	(111)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 595)	(1 239)

До суми поточного податку на прибуток включена сума за 2020 рік 864 тис. грн та за минулі роки 264 тис. грн.

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

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

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	4 447	1 440
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(800)	(259)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
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% оподаткованого прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП)	(21 844)	(6 432)
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, залишкова вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів при вибутті)	20 914	5 771
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)	(17)	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, операціями з ЦП)	29	56
7	Інші коригування (стисання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п 14.1.11 Податкового кодексу)	-	-
8	Витрати на податок на прибуток	(1 718)	(864)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому 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	(306)	-	-	123	-	328	145
1.1	Основні засоби	(29)	-	-	134	-	-	106
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	50	-	-	(11)	-	-	39
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	328	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1	-	-	(1)	-	-	-
2	Чистий, відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(306)	-	-	123	-	328	145
3	Визнаний відстрочений податковий актив	51	-	-	94	-	-	145

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(357)	-	-	29	-	328	-
---	--	-------	---	---	----	---	-----	---

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі АТ «БАНКІВСЬКА ГРУПА «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочений податковий актив в розмірі 145 тис. грн., що складається з:

- Сформований резерв під гарантії 218 тис. грн – 39 тис. грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 586 тис. грн – 106 тис. грн (18%)

**Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік**

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому 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 збільшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(7 673)	-	-	(110)	-	7 477	(306)
1.1	Основні засоби	112	-	-	(141)	-	-	(29)
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	20	-	-	30	-	-	50
1.3	Переоцінка активів	(7 805)	-	-	-	-	7 477	(328)
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	-	-	-	1	-	-	1
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 673)	-	-	(110)	-	7 477	(306)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	132	-	-	(81)	-	-	51
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 805)	-	-	(29)	-	7 477	(357)

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі АТ «БАНКІВСЬКА ГРУПА «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 306 тис. грн (згорнуто), що складається з:

- Сформований резерв під гарантії 282 тис. грн – 50 тис. грн (18%);
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком (163) тис. грн – (29) тис. грн (18%);
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824) тис. грн - (328) тис. грн (18%);
- Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 4 тис. грн - 1 тис. грн (18%).

## Примітка 28. Дивіденди

**Таблиця 28.1. Дивіденди**

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду		1	-	1
2	Залишок за станом на кінець періоду		1	-	1

Річними загальними зборами акціонерів Банку, прийнято рішення дивіденди за 2021 та 2020 рік не нараховувати та не виплачувати.  
Учасникам групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» та ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» протягом 2021 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

**Примітка 29. Операційні сегменти**

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

**Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік**

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	70 129	3 730	73 918	-	147 777
2	Комісійні доходи	50 975	13 400	368	-	64 743
3	Інші операційні доходи	12 881	12 994	426	-	26 564
4	Усього доходів сегментів	133 993	30 124	74 712	-	238 829
5	Процентні витрати	(17 259)	(31 456)	(31 815)	-	(80 530)
6	Комісійні витрати	-	-	(4 465)	-	(4 465)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(1 605)	-	(1 605)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	6 921	-	6 921
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(265)	-	1 222
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	9 330	(4 208)	(13)	-	5 109
11	Переоцінка інвестиційної нерухомості			59		59
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	63	-	-	-	63
12	Витрати на виплати працівникам	(439)	-	-	(66 982)	(67 421)
13	Витрати зносу та амортизація	(45)	-	-	(18 818)	(18 863)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 714)	-	-	(72 194)	(73 640)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	124 511	(5 540)	43 469	(157 993)	4 447
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 595)	(1 595)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	124 511	(5 540)	43 469	(159 587)	2 852

**Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік**

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	54 501	2 260	26 226	-	82 987
2	Комісійні доходи	28 033	8 239	587	-	36 859
3	Інші операційні доходи	57 524	1 327	41	1	58 893
4	Усього доходів сегментів	140 058	11 826	26 854	1	178 739

5	Процентні витрати	(9 989)	(32 374)	(6 145)	-	(48 508)
6	К місійні витрати	-	-	(4 035)	-	(4 035)
	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(19)	-	-	-	(19)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 222	-	1 222
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 936	2 862	-	6 798
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 628	-	3 628
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(30 371)	(1 799)	(12)	-	(32 182)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(213)	-	-	-	(213)
12	Витрати на виплати працівникам	(316)	-	-	(48 272)	(48 588)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 763)	(12 763)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(138)	-	-	(42 796)	(42 934)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	99 012	(18 411)	24 374	(103 830)	1 145
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 239)	(1 239)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	99 012	(18 411)	24 374	(104 069)	(94)

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	544 371	30 797	1 047 729	-	1 622 897
2	Усього активів сегментів	544 371	30 797	1 047 729	-	1 622 897
3	Нерозподілені активи	-	-	-	163 477	163 477
4	Усього активів	544 371	30 797	1 047 729	163 477	1 786 374
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	473 166	530 175	433 788	-	1 437 129
6	Усього зобов'язань сегментів	473 166	530 175	433 788	-	1 437 129
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	29 611	29 611
8	Усього зобов'язань	473 166	530 175	433 788	29 611	1 466 740

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2021 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	471 289	10 671	496 600	-	978 560
2	Усього активів сегментів	471 289	10 671	496 600	-	978 560

3	Нерозподілені активи	-	-	-	312 786	312 786
4	Усього активів	471 289	10 671	496 600	312 786	1 291 346
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	317 540	414 517	241 539	-	973 596
6	Усього зобов'язань сегментів	317 540	414 517	241 539	-	973 596
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 587	1 587
8	Усього зобов'язань	317 540	414 517	241 539	1 587	975 183

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

#### Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

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

#### Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу безбитковості діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.

Управління фінансовими ризиками здійснюється у відповідності до Стратегії управління ризиками банківської групи (надалі – Стратегія управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол № 71 від 21.10.2021).

Стратегія управління ризиками стосується учасників Банківської групи.

Управління фінансовими ризиками Банківської групи здійснюється у відповідності до прийнятих наступних документів:

- Стратегії управління ризиками;
- Декларація схильності до ризику;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.

Рішенням Наглядової ради Банку від 01.04.2021 р. Протокол № 30 затверджена «Декларація схильності до ризику Банківської Групи» (далі за текстом – «Декларація») у новій редакції. З метою дотримання оптимального припустимого рівня ризику Банківської Групи як в цілому так і в розрізі суттєвих видів ризиків зазначеною Декларацією визначено перелік кількісних та якісних показників, що дають можливість своєчасно та достатньою мірою ідентифікувати ризики на які наражається Банківська група в своїй діяльності, та визначити вплив наявного та/або потенційного ризику на капітал. Декларацією встановлено: загальний рівень ризик-апетиту та його розподіл за видами ризиків, які Банківська група має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей; максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity);

індивідуальні рівні ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; перелік оптимальних та граничних значень кількісних показників ризику; визначено якісні показники ризику, а також встановлено ліміти ризику щодо кожного з видів

ризиків, порушення яких потребує негайної ескалації Наглядовій раді Банку

Банківською групою вважалися (приймалися) у 2021 році наступні суттєві фінансові ризики:

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ	
1	Кредитний ризик
2	Ризик ліквідності
3	Процентний ризик банківської книги
4	Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
	➤ Валютний ризик
	➤ Ризик волатильності

### Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком Банківської групи», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 08.10.2021 № 72. 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 внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

У процесі управління кредитним ризиком Банківська група 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:

- 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 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 концентрації Кредитним комітетом Банку, як учасника Банківської Групи 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 2021 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
 Протягом 2021 року Банківська група виконувала нормативи кредитного ризику встановлені НБУ. (Н-7к, Н-8к, Н-9к, Н-10к Н10-1к).

#### Ринковий ризик

Банківська група визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. У 2021 році ринковий ризик фактично складається із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банківська група у своїй діяльності намагається (уникає) ризиків, що відносяться до торгової книги.

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в Банківській групі», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 04.11.2021 № 77.

#### Фондовий ризик

Групою не приймався у 2021 році фондовий ризик, але Банківська група має портфель державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ. А також корпоративні права приватних підприємств.

Цінні папери, що знаходилися у портфелі безпосередньо Банку, були державними, та мали лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2022р. ризик «дефолт країни» знаходився на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні "В" із позитивним прогнозом (Fitch Ratings, Standard&Poor's).

Банківська група не веде торгівлю цінними паперами. Цінні папери, що обліковуються у портфелі знаходяться постійно на балансі Банківської групи у повному обсязі. Станом на 01.01.2022 в портфелі Банківської групи знаходяться корпоративні права, що мають ризики, притаманні приватним контрагентам, зокрема, кредитний.

Структура портфелю ДЦП ПАТ "БАНКІВСЬКА ГРУПА"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 01.01.2022

(тис. грн)

Показник	ГРИВНА	USD, екв.	ЕВРО, екв.	Всього
<b>ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ</b>	<b>955 916</b>	<b>39 915</b>	<b>6 242</b>	<b>1 002 073</b>
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	684 121	39 915	6 242	730 182
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	-	-	220 182
Депозитні сертифікати НБУ у портфелі на продаж та до погашення	51 613	-	-	51 613

Протягом 2021 року Банківська група виконувала нормативи інвестування, встановлені НБУ.

#### Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в Банківській групі», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77. Банківська група визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку, як учасника Банківської групи. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

Протягом всього звітного періоду Банківська група дотримувалася лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн)

Найменування валюти	на 31.12.2021р.				на 31.12.2020р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долари США	184 656	185 696	0	(1 040)	181 663	173 703	-	7 959
Євро	54 597	55 311	0	(714)	82 365	81 967	-	398
Фунти стерлінгів	179	0	0	179	40	0	-	40
Інші	805	2	0	803	527	8	-	666
Усього	240 237	241 009	0	(772)	264 594	255 679	-	8 915

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 31.12.2021р.		на 31.12.2020р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(52)	(52)	398	398
2	Послаблення долара США на 5 %	52	52	(398)	(398)
3	Зміцнення євро на 5 %	(36)	(36)	20	20
4	Послаблення євро на 5 %	36	36	(20)	(20)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	9	9	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(9)	(9)	(2)	(2)

Розрахунок впливу інших валют не визначається, оскільки їх сукупна частка в активах незначна – менше 0,1% від валюти балансу.

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 2021 року		Середньозважений валютний курс 2020 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(52)	(52)	380	380
2	Послаблення долара США на 5 %	52	52	(380)	(380)
3	Зміцнення євро на 5 %	(37)	(37)	18	18
4	Послаблення євро на 5 %	37	37	(18)	(18)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	9	9	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(9)	(9)	(2)	(2)

Розрахунок впливу інших валют не визначається, оскільки їх сукупна частка в активах незначна – менше 0,1% від валюти балансу.

#### Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик банківської книги це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку;

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги в Банківській групі», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77.

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

Як відносно оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі процентного ризику банківської книги Банківська група 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
	<b>2021 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	439 911	185 506	289 029	614 083		1 528 530
2	Усього фінансових зобов'язань	566 246	183 920	164 575	514 852		1 429 594
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2021	(126 335)	1 586	124 454	99 231	0	98 936
	<b>2020 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	192 288	166 906	214 360	305 598	0	879 151
5	Усього фінансових зобов'язань	378 709	177 208	107 417	295 112	0	958 446
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2020	(186 421)	(10 302)	106 943	10 486	0	(79 295)

Станом на кінець 2021 року загальний GAP Банку був позитивний та становив 98,9 млн. грн., що більше показника попереднього року на 178,2 млн. грн. Строковий GAP коливається в межах від -14,4% до 14,2%, а саме:

- до 1 місяця – „-126,3 млн. грн.“, що становить -14,4% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „1,58 млн. грн.“, що становить -0,2% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- від 6 місяців до 12 місяців – „124,4 млн. грн.“, що становить -14,2% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- та по строку від 1 року GAP= „99,2 млн. грн.“, що становить 11,3% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

За 2021 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив - 98,9 млн. грн. або -11,3% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2021 рік				2020 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активи</b>								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16,52	8,09	7,41	-	16,76	9,98	12,01	-
2	Інвестиції в цінні папери	12,40	2,50	-	-	13,74	5,42	2,22	-
	<b>Зобов'язання</b>								
3	Кошти клієнтів:	9,00			-	6,00	-	-	-
3.1	Поточні рахунки	6,65	2,50	0,85	-	6,68	2,99	0,60	-
3.2	Строкові кошти	2,88	0,59	0,00	-	0,64	0,55	0,55	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	14,76	2,91	2,32	-	12,36	2,76	2,41	-
5	Субординований борг	-	8,50	-	-	-	8,50	-	-

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

#### Географічний ризик

Банківська група здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку та інших учасників Групи.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	60 120	910	1 048	62 078
2	Кредити та заборгованість банків	18 137	-	-	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	556 318	-	-	556 318
4	Інвестиції в цінні папери	1 002 073	-	-	1 002 073
5	Інші фінансові активи	5 094	-	-	5 094
6	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 641 742</b>	<b>910</b>	<b>1 048</b>	<b>1 643 700</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	433 788	-	-	433 788
8	Кошти клієнтів	956 265	16 741	11 893	984 899
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	334	3	50	387
11	Субординований борг	16 462	-	-	16 462
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 406 849</b>	<b>16 744</b>	<b>11 943</b>	<b>1 435 536</b>
13	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>243 893</b>	<b>(15 834)</b>	<b>(10 895)</b>	<b>208 164</b>
14	Зобов'язання кредитного характеру	99 239			99 239

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 098	1 295	682	73 075

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
2	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497			398 497
	Похідні фінансові активи	106	-	-	106
4	Інвестиції в цінні папери	4495 851	-	-	495 851
5	Інші фінансові активи	1 920	-	-	1 920
6	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>979 834</b>	<b>1 295</b>	<b>682</b>	<b>981 811</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	241 539	-	-	241 539
8	Кошти клієнтів	687 456	321	10 028	697 805
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	3 273
10	Інші фінансові зобов'язання	1435	-	-	1 435
11	Субординований борг	17 063	-	-	17 063
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>950 766</b>	<b>321</b>	<b>10 028</b>	<b>961 115</b>
13	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>(29 068)</b>	<b>975</b>	<b>(9 346)</b>	<b>(20 696)</b>
14	Зобов'язання кредитного характеру	90 152	-	-	90 152

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 Банківській групі», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 04.11.2021 № 77.

Ризик ліквідності це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Основними завданнями управління ризиком ліквідності в Банку є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банківській групі;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих механізмів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банківській групі є:

- лімітування та нормування обсягів кредитних вкладень та запозичень;
- ефективне управління можливими розривами між активами та пасивами Банківської групи;
- формування ефективної цінової політики;
- ефективне управління кредитним ризиком та іншими суттєвими ризиками Банківської групи.

Банківська група виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку - втрати Банківської групи внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банківської групи 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 Банківської групи 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.

Оцінка ризику ліквідності в Банківській групі здійснюється із застосуванням наступних методів (інструментів) оцінки:

- Метод конверсії коштів (метод розподілу активів);
- Метод управління кредитною позицією;

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

➤ Метод аналізу ГЕП - розрив між балансовою вартістю активів і балансовою вартістю пасивів.

Протягом 2021 року Банківська група дотримувалась всіх нормативи ліквідності, які встановлені Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 р. № 254 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банківської групи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року нормативи ліквідності- норматив короткострокової ліквідності (Н6), LCR та коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - знаходяться в межах норми.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2021 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	<b>Кошти банків</b>	269	-	-	433 500	19	433 788
2	<b>Кошти клієнтів:</b>	569 423	90 528	259 889	64 769	290	984 899
2.1	Фізичні особи	118 856	82 225	250 012	62 190	290	513 573
2.2	Інші	455 567	8 303	9 877	2 579	-	471 326
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	95	-	-	16 367	-	16 462
5	Інші фінансові зобов'язання	44	204	93	47	-	387
6	Фінансові гарантії	19 220	10 007	15 885	10 162	-	55 274
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	33 769	15 016	23 195	27 158	58	99 196
8	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>622 820</b>	<b>115 754</b>	<b>299 062</b>	<b>552 003</b>	<b>367</b>	<b>1 590 006</b>

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 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	538	-	-	241 000	1	241 539
2	<b>Кошти клієнтів:</b>	<b>370 810</b>	<b>119 807</b>	<b>166 372</b>	<b>39 308</b>	<b>1 308</b>	<b>697 605</b>
2.1	Кошти фізичних осіб	106 492	110 192	165 932	7 346	1 296	391 258
2.2	Інші	264 318	9 615	440	31 962	12	306 347
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	-	-	3 273
4	Субординований борг	98	-	-	16 965	-	17 063
5	Інші фінансові зобов'язання	1 068	309	54	4	-	1 435
6	Фінансові гарантії	4 048	7 099	8 118	129	-	19 394
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
8	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>379 835</b>	<b>127 215</b>	<b>174 544</b>	<b>297 406</b>	<b>1 309</b>	<b>980 309</b>

**Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2021 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	62 078	0	0	0	0	62 078
2	Кошти в інших банках	18 137	0	0	0	0	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	71 983	20 931	307 275	154 311	1 818	556 318
4	Інвестиції в цінні папери	337 208	23 616	132 941	420 876	87 432	1 002 073
5	Похідні фінансові активи	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові активи	31	6 490	0	0	303	6 824
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>489 438</b>	<b>51 038</b>	<b>440 216</b>	<b>575 186</b>	<b>89 552</b>	<b>1 645 430</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
8	Кошти банків	269	0	0	433 500	19	433 788
9	Кошти клієнтів	579 423	90 528	259 889	64 769	290	984 899
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
11	Субординований борг	95	0	0	16 367	0	16 462
12	Інші фінансові зобов'язання	44	204	93	47	0	387
13	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>569 831</b>	<b>90 732</b>	<b>259 982</b>	<b>514 683</b>	<b>309</b>	<b>1 435 537</b>
14	Чистий розрив ліквідності	(87 393)	(39 694)	180 234	60 503	89 243	209 893
15	Сукупний розрив ліквідності	80 393	120 087	60 147	120 650	209 893	-

**Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2020 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 075					73 075
2	Кошти в інших банках		12 362				12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	86 943	45 095	188 114	75 396	2 949	398 497
	Похідні фінансові активи	106					106
4	Інвестиції в цінні папери	142 643	28 071	112 058	213 079	0	495 851
6	Інші фінансові активи	23	1 861			36	1 920
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>302 790</b>	<b>87389</b>	<b>300 172</b>	<b>288 475</b>	<b>2 985</b>	<b>381 811</b>
	<b>Зобов'язання</b>						

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

8	Кошти банків	538	-	-	241 000	1	241 539
9	Кошти клієнтів	370 810	119 807	166 372	39 308	1308	697 605
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273					3 273
11	Субординований борг	98			16 965		17 063
12	Інші фінансові зобов'язання	1 068	309	54	4		1 435
13	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>375 787</b>	<b>120 116</b>	<b>166 426</b>	<b>297 277</b>	<b>1 309</b>	<b>960 915</b>
14	Чистий розрив ліквідності	(72 685)	(32 727)	133 746	(8 802)	1 676	(21 208)
15	Сукупний розрив ліквідності	(72 685)	(164 348)	(30 602)	(39 404)	(37 728)	-

### Примітка 31. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банківська група буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у консолідованому звіті про фінансовий стан.

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2021 р. регулятивний капітал Групи становив 288 445 тис.грн. Регулятивний капітал Групи на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1.	Регулятивний капітал ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	219 684	237 004
1.1.	Регулятивний капітал ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ"	7 237	7 232
1.2.	Регулятивний капітал ПАТ "ВЕРДЕН"	61 524	61 473
1.3.	Всього Регулятивний капітал Банківської групи	288 445	305 709

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

### Примітка 32. Потенційні зобов'язання банківської групи

#### 1. Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2021 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 10 справ, з яких: 5 справ за позовами Банку про стягнення заборгованості та 5 справ, у яких Банк виступав відповідачем. Одна з вказаних справ стосується оскарження правочину, на підставі якого Банк набув у власність домоволодіння та земельну ділянку площею 0,124 га у с. Хлепча Київської області (балансова вартість на звітну дату – 2 006 тис. грн). Водночас, за оцінкою банку задоволення позовних вимог є малоімовірним.

Крім того, на звітну дату існують обставини, пов'язані із обмеженням прав Банку на користування/розрахунок нерухомим майном загальною балансовою вартістю 40 568 тис. грн внаслідок накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банком вживаються дії щодо скасування цих обмежень у судовому порядку.

#### 2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2021 році Банківська група сплатила 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 Банківська група укладала по договорам оренди у 2021 та 2020 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	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	33 659	58 507
2	Невикористані кредитні лінії	65 537	67 754
3	Гарантії видані	55 274	19 394
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(218)	(282)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	154 252	145 373

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 2021 рік**

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	153 473	998	-	154 470
2	Мінімальний кредитний ризик	116 973	-	-	116 973
3	Низький кредитний ризик	36 500	-	-	36 500
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	998	-	998
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	153 473	998	-	154 470
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(89)	(130)	-	(218)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	153 384	868	-	154 252

**Таблиця 32.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік**

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
2	Мінімальний кредитний ризик	141 413	8	-	141 421
3	Низький кредитний ризик	2 867	0	0	2 867
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	1 129	0	1 129
6	Дефолтні активи	0	0	238	238
7	Усього зобов'язань з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(99)	(147)	(37)	(282)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	144 181	991	202	145 373

**Таблиця 32.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 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	(99)	(147)	(37)	(282)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(78)	(128)	-	(206)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	95	145	37	277
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(7)	-	-	(7)
5	Переведення до I стадії	(7)	-	-	(7)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(89)	(130)	-	(218)

Таблиця 32.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 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	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	282	-	-	282
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(69)	-	-	(69)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(282)	-	-	(282)

Таблиця 32.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 280	1 137	238	145 655
2	Надані зобов'язання з кредитування	130 991	984	-	131 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(125 604)	(1 123)	(238)	(126 966)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 806	-	-	3 806
4.1	Переведення до стадії I	3 806	-	-	3 806
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	153 473	998	-	154 470

Таблиця 32.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975	-	-	226 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	129 444	1 137	238	130 819
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(214 480)	-	-	(214 480)

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 341			2 341
4.1	Переведення до стадії 1	2 341			2 341
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	144 280	1 137	238	145 655

Таблиця 32.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Гривня	127 622	90 152
2	Долар США	20 223	48 555
3	Євро	6 625	6 948
4	Усього	154 470	145 655

### Примітка 33. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	-	-	106	-
2	Чиста справедлива вартість	-	-	106	-

### Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банківська група розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банківською групою використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливу 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 безпосередньо, 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:

- на основному ринку для цього активу чи зобов'язання
- 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 Банківська група 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 Банківською групою 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 Банківська група вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банківська група застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банківська група оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, включаючи 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 обрнтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банківська група визначає, 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.

**Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік**

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує покриття, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 994	-	17 084	62 078	62 078
1.1	готівкові кошти	44 748	-	-	44 748	44 748
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	245	-	-	245	245
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		-	17 084	17 084	17 084
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
2.1	державні облігації					
3	Кредити та заборгованість банків	18 137	-	-	18 137	18 137
3.1	депозити в інших банках	18 137	-	-	18 137	18 137
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	579 289	579 289	579 289
4.1	кредити юридичним особам	-	-	547 797	547 797	547 797

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	24 013	24 013	24 013
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	7 480	7 480	7 480
5	Інвестиції в цінні папери	613 252	117 026	-	730 278	730 278
5.1	державні облігації	613 252	-	-	613 252	613 252
5.2	депозитні сертифікати НБУ	-	117 026	-	117 026	117 026
6	Похідні фінансові активи					
6.1	Контракти своп					
7	Інші фінансові активи	-	7 493	-	7 493	7 493
7.1	дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат	-	1 384	-	1 384	1 384
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	8	-	8	8
7.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	4	-	4	4
7.4	дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами	-	1 003	-	1 003	1 003
7.5	інші фінансові активи	-	5 094	-	5 094	5 094
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9 647	-	21 001	30 648	30 648
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	20 912	20 912	20 912
9.2	нематеріальні активи	9 647	-	89	9 736	9 736
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>	<b>686 030</b>	<b>124 519</b>	<b>617 374</b>	<b>1 427 923</b>	<b>1 427 923</b>
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти банків	-	433 788	-	433 788	433 788
11.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	269	-	269	269
11.2	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	433 500	-	433 500	433 500
11.3	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	19	-	19	19
12	Кошти клієнтів	-	984 899	-	984 899	984 899
12.1	державні та громадські організації	-	-	-	-	-
12.2	інші юридичні особи	-	478 767	-	478 767	478 767
12.3	фізичні особи	-	513 573	-	513 573	513 573
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
13.1	депозитні сертифікати	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	-	387	-	387	387
14.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	274	-	274	274
14.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
14.3	інші фінансові зобов'язання	-	112	-	112	112
15	Субординований борг	-	16 462	-	16 462	16 462
<b>16</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>1 435 536</b>	<b>-</b>	<b>1 435 536</b>	<b>1 435 536</b>

Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує	модель оцінки, що використовує показники, не		

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

			спостережні дані (2-й рівень)	підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 845	-	21 230	73 075	73 075
1.1	готівкові кошти	33 180	-	-	33 180	33 180
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 665	-	-	18 665	18 665
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		-	21 230	21 230	21 230
3	Кредити та заборгованість банків		-	12 362	12 362	12 362
3.1	депозити в інших банках		-	12 362	12 362	12 362
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	398 497	398 497	398 497
4.1	кредити юридичним особам	-	-	390 254	490 254	390 254
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	4 659	4 659	4 659
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	3 584	3 584	5 584
5	Інвестиції в цінні папери	389 230	55 008	51 613	495 851	495 851
5.1	державні облигації	389 230	-	-	389 230	389 230
5.2	депозитні сертифікати НБУ	-	55 008	-	55 008	55 008
6	Похідні фінансові активи	106	-	-	106	106
6.1	Контракти своп	106	-	-	106	106
7	Інші фінансові активи	-	1 920	-	1 920	1 920
7.1	дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат	-	303	-	303	303
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	60	-	60	60
7.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	1 557	-	1 557	1 557
7.5	інші фінансові активи	-	1 481	-	1 481	1 481
8	Інвестиційна нерухомість	-	68 908	-	68 908	68 908
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	14 420	12 092	26 512	26 512
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	14 420		14 420	14 420
10	Усього активів	441 181	140 256	495 794	1 077 231	1 077 231
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти банків	-	241 539	-	241 539	241 539
11.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	538	-	538	538
11.2	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	241 000	-	241 000	241 000
11.3	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками		1	-	1	1
12	Кошти клієнтів	-	697 605	-	697 605	697 605
12.1	державні та громадські організації	-	22 238	-	22 238	22 238
12.2	інші юридичні особи	-	290 122	-	290 122	290 122
12.3	фізичні особи	-	391 576	-	391 576	391 576
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	3 273	-	3 273	3 273
13.1	депозитні сертифікати	-	3 273	-	3 273	3 273
14	Інші фінансові зобов'язання	-	1 435	-	1 435	1 435
14.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	1 251	-	1 251	1 251
14.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
14.3	інші фінансові зобов'язання	-	183	-	183	183

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

15	Субординований борг	-	17 063	-	17 063	17 063
16	Усього зобов'язань	-	960 915	-	960 915	960 915

### Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	62 078	-	-	-	-	62 078
2	Кредити та заборгованість банків	18 137	-	-	-	-	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	556 318	-	-	-	-	556 318
3.1	кредити юридичним особам	493 310	-	-	-	-	493 310
3.2	кредити фізичним особам	6 247	-	-	-	-	6 247
3.3	іпотечні кредити	56 761	-	-	-	-	56 761
4	Інвестиції в цінні папери	781 891	220 182	-	-	-	1 002 073
5	Інші фінансові активи	6 823	-	-	-	-	6 823
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 384	-	-	-	-	1 384
5.2	нараховані доходи	1 003	-	-	-	-	1 003
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	4	-	-	-	-	4
5.4	інші фінансові активи	4 432	-	-	-	-	4 432
6	Усього фінансових активів	1 373 634	220 182	-	-	-	1 593 816

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються	

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

			за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	ся за справедливо ю вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 075	-	-	-	-	73 075
2	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497	-	-	-	-	398 497
3.1	кредити юридичним особам	350 254	-	-	-	-	390 254
3.2	кредити фізичним особам	3 584	-	-	-	-	3 584
3.3	іпотечні кредити	4 659	-	-	-	-	4 659
4	Інвестиції в цінні папери	221 078	-	-	274 773	-	495 851
5	Інші фінансові активи	1 920	-	-	-	-	1 920
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	-	-	-	303
5.2	нараховані доходи	136	-	-	-	-	136
5.4	інші фінансові активи	1 481	-	-	-	-	1 481
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-	106	-	106
7	Усього фінансових активів	706 932	-	-	274 879	-	981 811

Таблиця 35.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	433 788	-	-	433 788
2	Кошти клієнтів	954 899	-	-	984 899
3	Субординований борг	16 462	-	-	16 462
4	Інші фінансові зобов'язання	387	-	-	387
5	Усього фінансових зобов'язань	1 435 536	-	-	1 435 536

Таблиця 35.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які первісному визнанні	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	

			обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки		
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	241 539	-	-	241 539
2	Кошти клієнтів	697 605	-	-	697 605
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	3 273
4	Субординований борг	17 063	-	-	17 063
5	І інші фінансові зобов'язання	1 435	-	-	1 435
6	Усього фінансових зобов'язань	960 915	-	-	960 915

### Примітка 36. 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 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 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 (16-24%))	12 643	419	19 906
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(52)	(34)	(67)
3	Активи з права користування	-	-	2 656
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	2 259	512	14 604
5	Зобов'язання орендаря	-	-	2 680

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 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%)	9 647	409	28 433
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(32)	(57)	(72)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	2 610	496	21 951
	Інші зобов'язання			310

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1665	92	3 889

2	Процентні витрати	(18)	(1)	(764)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	(20)	23	5
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(58)	(7 108)
5	Комісійні доходи	366	-	1 009
6	Інші доходи	7	16	214

Таблиця 36.3.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	31 500	604	59 856
2	Погашені кредити	28 500	620	69 194

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	834	85	3 359
2	Процентні витрати	(413)	(1)	(199)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	(32)	(38)	167
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(48)	(60)
5	Комісійні доходи	70	-	383
6	Інші доходи	6	1	7

Таблиця 36.4.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	19 000	815	57 543
2	Погашені кредити	9 500	613	61 240

Таблиця 36.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(15 513)	-	(11 690)	-

### Примітка 37. Події після дати балансу

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з військовою агресією російської федерації з лютого 2022 року, Правління Банку, як відповідальної особи Банківської групи на постійній основі здійснює контроль за основними показниками діяльності. Однак, поки що для всіх є неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених військовою агресією, у тому числі на стан банківської системи. Банківська група вживає заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводить активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації, приймає всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банківської групи. На сьогодні, Банківська група має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами. Під час складання фінансової звітності Банківська група розглянув вплив війни на безперервність діяльності та вважає що не існує суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

Затверджено до випуску та підписано:

«04» жовтня 2023 року

Голова Правління

Свєн ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, 600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)

