

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ  
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД .....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ .....	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	15
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	16
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	39
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	40
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	41
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	44
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	49
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість .....	52
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	53
Примітка 12. Інші активи.....	56
Примітка 13. Кошти банків.....	59
Примітка 14. Кошти клієнтів .....	59
Примітка 15. Боргові цінні папери емітовані банком.....	60
Примітка 16. Інші зобов'язання .....	60
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	60
Примітка 18. Субординований борг .....	61
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	61
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	62
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	63
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	63
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	64
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	64
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	64
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток .....	65
Примітка 27. Дивіденди.....	67
Примітка 28. Операційні сегменти .....	68
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками.....	70
Примітка 30. Управління капіталом.....	80
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку.....	81
Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань .....	83
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	85
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами.....	87
Примітка 35. Події після дати балансу .....	89



## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

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

### **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### *Основа для думки*

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

### *Ключові питання аудиту*

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

Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

### *Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів*

Визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 34,3% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

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

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;

- розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

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

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 8 до фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових політик, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних ризиків за ними наведена у примітці 4.

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

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, які складають 17,3% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості/чистої вартості реалізації зазначеного майна, та враховуючі суттєву питому вагу зазначених активів у загальному обсязі активів Банку. Вартість його відображення в балансі Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банку на зазначені активи та проаналізували обставини, пов'язані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банку на користування/розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до фінансової звітності. Інформація щодо майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, розкрита в примітці 12 до фінансової звітності.

### ***Пояснювальний параграф***

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

примітку 31, в якій розкрита інформація про судові спори, стороною яких виступає Банк, які тягнуть відповідні юридичні ризики щодо існування ймовірності втрати Банком активів у вигляді нерухомого майна. Керівництво Банку вважає малоімовірним ризик втрат за цими позовами;

примітку 30, в якій розкрита інформація щодо розміру регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату. Станом на день випуску цього звіту регулятивний капітал Банку складає 205 663 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам Національного банку України.

### *Операційне середовище*

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2 та 35 до фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим.

### ***Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень принципів корпоративного управління,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах корпоративного управління Банку (затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 17.01.2019р., протокол №1 та 24.12.2019р., протокол №4), Кодексі корпоративної етики Банку (затверджений рішенням Наглядової ради Банку 18.02.2019р., протокол №19), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання щодо корпоративного управління, що містяться в Звіті керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

***Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.***

*Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень*

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік рішенням Наглядової ради Банку від 17.09.2019р., протокол №98.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 4 роки.



*Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством*

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, зокрема кредитів та заборгованості клієнтів, інвестицій в цінні папери, основних засобів, інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділу з ризик-менеджменту та комплаєнсу, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення знецінення фінансових активів;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

*Ми надаємо наступні твердження*

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку, з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів

Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

#### *Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження*

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

*Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від 12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.*

#### *Основні відомості про Банк*

- повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 22868414;
- місцезнаходження: Україна, 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 67;
- дата державної реєстрації – 25.12.1992р.;
- основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (нова редакція) затверджена рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 24.12.2019р. (протокол №4), погоджена Національним банком України 20.01.2020р. та зареєстрована державним реєстратором 24.01.2020р.;
- перелік учасників Банку, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання Звіту незалежного аудитора:  
фізична особа, громадянин України Белашов Сергій Володимирович – 48,9196% (пряма участь),

фізична особа, громадянка України Федорович Євгенія Іванівна – 21,386401% (в тому числі 0,000001% - пряма участь, 21,3864% - опосередкована участь),  
фізична особа, громадянка України Белашова Ліліана Іванівна – 19,999901% (в тому числі 0,000001% - пряма участь, 19,9999% - опосередкована участь),  
фізична особа, громадянка України Кива Наталія Іванівна – 19,9999% (опосередкована участь),

фізична особа, громадянин України Непом'ящий Сергій Валентинович – 5,3466% (опосередкована участь),

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» (місцезнаходження – Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12) – 21,386429% (пряма участь),

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження – Україна, 39352, Новосанжарський район, Полтавська область, село Соколова Балка, вул. Перемоги, 27 В) - 19,999865% (пряма участь).

### *Звіт про інші правові та регуляторні вимоги*

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

- відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

зареєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2019 року складає 200 001,15 тис. грн. (двісті мільйонів одна тисяча сто п'ятдесят гривень), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

- формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 200 001,15 тис. грн., що Свідоцтвом НКЦПФР №13/1/2017 від 31.01.2017р. (дата видачі – 10.08.2017р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 185 186 250 штук номінальною вартістю 1,08 грн. кожна на загальну суму 200 001 150,00 грн., Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

- напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;

- щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 34 до фінансової звітності;

- наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторським процедур нами не були виявлені непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою. Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 31 до фінансової звітності;

- наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку

ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2 та 35 до фінансової звітності Банку. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

- наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства

надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:  
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:  
№2315 від 30.03.2001р.  
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315
3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:  
серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 «Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів» втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)
4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:  
Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)  
Аудитор – Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)  
Аудитор – Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)
5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» №916 від 23.10.2019р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 07.11.2019р. по 04.08.2020р.

Дата складання аудиторського висновку – 04 серпня 2020 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

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

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

**Директор**

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



**В.М. Мніщенко**

**Партнер завдання з аудиту**

**Директор з аудиту**

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

**Н.В. Домарєва**

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

04 серпня 2020 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	114 968	83 496
2	Кредити та заборгованість банків	7	18 823	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	356 432	424 158
4	Інвестиції в цінні папери	9	256 981	106 919
5	Інвестиційна нерухомість	10	58 815	46 947
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	378	18
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	103 564	50 973
8	Інші активи	12	127 858	111 163
9	<b>Усього активів</b>		<b>1 037 819</b>	<b>836 478</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
10	Кошти банків	13	463	111
11	Кошти клієнтів	14	700 583	539 145
12	Боргові цінні папери емітовані банком	15	6 661	7 509
13	Відстрочені податкові зобов'язання	26	7 672	155
14	Резерви за зобов'язаннями	17	69	38
15	Інші зобов'язання	16	15 939	5 361
16	Субординований борг	18	26 442	33 882
17	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>757 829</b>	<b>586 201</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
18	Статутний капітал	19	200 001	200 001
19	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
20	Незареєстрований статутний капітал	-	-	5 385
21	Резервні та інші фонди банку	-	9 150	8 580
22	Резерви переоцінки	-	35 555	1 495
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	32 284	31 816
24	<b>Усього власного капіталу</b>	-	<b>279 990</b>	<b>250 277</b>
25	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	-	<b>1 037 819</b>	<b>836 478</b>

Затверджено до випуску та підписано

“31” липня 2020 року



Голова Правління

Чечіль Є.М.

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

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.



## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	100 811	96 052
2	Процентні витрати	22	(62 526)	(47 894)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	22	38 285	48 158
4	Комісійні доходи	23	32 520	31 942
5	Комісійні витрати	23	(4 497)	(3 838)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 460	(663)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	6 016	(1 473)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(638)	(150)
	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		11 868	
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(10 435)	(2 258)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	17	(31)	49
11	Інші операційні доходи	24	48 532	21 624
12	Витрати на виплати працівникам	-	(59 376)	(47 610)
13	Витрати зносу та амортизація	-	(10 114)	(5 812)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	25	(52 797)	(27 134)
15	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>793</b>	<b>12 835</b>
16	Витрати на податок на прибуток	26	245	(1 513)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 038	11 322
18	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>1 038</b>	<b>11 322</b>
19	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			-
20	<b>СТАТТІ, ШО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
21	Зміни результатів переоцінки основних засобів		41 536	-
22	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(7 476)	-
23	Інший сукупний дохід після оподаткування		34 060	
24	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>35 098</b>	<b>11 322</b>
25	Прибуток/(збиток) на акцію:			
25.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	0.01	0.06
25.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	0.01	0.06

Затверджено до випуску та підписано:

“31” липня 2020 року

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



Голова Правління  
«БАНК  
УКРАЇНСЬКИЙ  
КАПІТАЛ»  
Головний бухгалтер

Чечіль С.М.

Шиденко М.М.



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2017 року	200 001	3 000	-	8 060	1 495	19 537	232 093
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	-	1 477	1 477
3	Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 001	3 000	-	8 060	1 495	21 014	233 569
4	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	11 322	11 322
5	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	5 385	-	-	-	5 385
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	520	-	(520)	-
7	Залишок на 31 грудня 2018 року	200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277
8	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	(5 385)	-	-	-	(5 385)
9	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	570	-	(570)	-
10	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	34 060	1 038	35 098
10.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 038	-
10.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	34 060	-	34 060
11	Залишок на 31 грудня 2019 року	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 284	279 990

Затверджено до випуску та підписано:

“31” липня 2020 року

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



Чечіль Є.М.  
Шиденко М.М.

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік


(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані	23	128 986	87 759
2	Процентні витрати, що сплачені	23	(60 962)	(46 994)
3	Комісійні доходи, що отримані	24	32 520	17 328
4	Комісійні витрати, що сплачені	24	(4 497)	(3 838)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 460	(663)
6	Результат операцій з іноземною валютою		6 016	(1 473)
7	Інші отримані операційні доходи	25	48 532	21 624
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(59 866)	(47 585)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(50 883)	(27 134)
10	Податок на прибуток, сплачений		(7 402)	(2 344)
11	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>48 709</b>	<b>(3 320)</b>
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		28 154	(23 437)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(6 073)	(12 745)
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		42 960	(23 617)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 126	(37 707)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		352	(15 079)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		159 123	74 725
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(846)	5 129
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 765	568
21	<b>Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності</b>		<b>276 269</b>	<b>(35 482)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(177 081)	(2 384 946)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	2 411 101
24	Придбання основних засобів		(33 766)	(13 902)
25	Надходження від реалізації основних засобів		30	784
26	Придбання нематеріальних активів		(1 354)	(2 985)
27	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(212 171)</b>	<b>10 053</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
28	Емісія простих акцій		(5 384)	5 385
29	Отримання субординованого боргу		-	16 613
30	Погашення (повернення) субординованого боргу		(7 401)	-
	Погашення частки орендного зобов'язання		(4 016)	-
31	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(16 802)</b>	<b>21 998</b>
32	<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>15 824</b>	<b>(372)</b>
33	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		31 472	(3 803)
34	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	<b>83 495</b>	<b>87 299</b>
35	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>114 968</b>	<b>83 495</b>

Затверджено до випуску та підписано:  
"31" липня 2020 року

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



  
Чечіль Є.М.  
Шиденко М.М.

## Примітки до фінансової звітності

### Примітка 1. Загальна інформація про банк

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

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

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

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

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 21 квітня 2020 року.

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

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

Станом на звітну дату Банк має 13 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ.

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

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірної зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
  - Клієнти – суб'єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
  - пов'язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
  - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
  1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
  2. депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

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

Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

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

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)<sup>1</sup>, вибрана стратегія означає перехід у 2019-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

<sup>1</sup> Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 28.03.2018

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

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

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій, зменшення рівня непрацюючих активів (NPL) та покращення якості кредитного портфеля.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність. В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибірковий підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтуватися здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2019-2022 рік є:

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

#### **Види діяльності, які здійснює Банк**

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 039 від 02 вересня 1999 року). Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис. юридичних та 5 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

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

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

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

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.
- Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

- На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

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

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

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

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

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

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

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

#### **Характеристика банківської діяльності**

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2019 році були:

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

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

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування



клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

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

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2019 – 2021 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2022 р. регулятивний капітал Банку буде відповідати вимогам НБУ.

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

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;

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

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

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

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

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2019-2022 роки є також:

- підвищення рівня менеджменту:
  - постійна оптимізація бізнес-процесів Банку;
  - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
  - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
  - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
  - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
  - розвиток інформаційних технологій;
  - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
  - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
  - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
  - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
  - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:

- забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
- розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

#### **Показники діяльності Банку**

В 2019 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2019 року активи Банку склали 1 037 819 тис.грн., зобов'язання – 757 828 тис.грн., власний капітал Банку – 279 991 тис.грн. В 2019 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2019 фінансовий рік АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 200 569 тис.грн., понесені витрати – 199 531 тис. грн., фінансовий результат склав 1 038 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 100 811 тис.грн., або 50,27 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2019 рік склали 62 526 тис.грн., або 32,84 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2019 рік склав 38 285 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 28 023 тис.грн.

#### **Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2019 р.**

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

#### **Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2019 р.:**

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

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

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

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

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

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

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від

07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

### *Щодо банківського сектору.*

Банківський сектор весь 2019 рік залишався у хорошому фінансовому стані. Банки були високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Низька вартість кредитного ризику спостерігалася на протязі всього 2019 року. Макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору прийнятне, а доходи домогосподарств стрімко зростають. Проведене Національним банком України у 2019 році стрес-тестування банків показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, із суттєвими проблемами. Вони можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм. Їхня фінансова стійкість є низькою, фінустанови вразливі до можливих криз. Державні банки залишаються у фокусі уваги НБУ, оскільки вони є значущими для банківської системи. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються після надзвичайно високого приросту в 2018 році. Кредитний ризик банківської системи не змінився. Зростання рівня прибутковості корпорацій та доходів населення сповільнювалося. Більшість компаній реального сектору зменшила боргове навантаження, але залишилось багато фінансово слабких позичальників банків, які проводять реструктуризації. У роздрібному сегменті пом'якшувалися стандарти кредитування. Ризик достатності капіталу банківської системи зріс. Стрес-тестування у 2019 році виявило, що деякі банки не змогли підвищити фінансову стійкість порівняно з 2018 роком. Ризик ліквідності банківської системи не змінився. Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігався на протязі 2019 року. Банківський сектор працював в умовах надлишкової ліквідності, більшість банків виконувала норматив LCR зі значним запасом. Водночас конкуренція за пасиви – депозити корпорацій та населення – залишалася високою, що стримувала здешевлення в цілому фондування. Коротка структура пасивів залишалася системним ризиком всього банківського сектору. Юридичний ризик банківської системи не змінився. Тенденції були різноспрямованими: було ухвалено низку необхідних для фінансового сектору законів, зокрема про «спліт», захист прав споживачів, подовжено дію закону про фінансову реструктуризацію. Також позитивною була перша практика застосування нового законодавства про захист прав кредиторів. Проте судова практика вирішення спорів між банками та позичальниками все ще залишалася двоякою. Валютний ризик банківської системи не змінився. Частка валюти в активах та зобов'язаннях банків за останні півріччя 2019 року зросла, банки стали більш охоче кредитувати бізнес у валюті. Водночас відкриті валютні позиції банків не створювали для них значних ризиків, а зовнішній борг банків не зростав. Ризик прибутковості банківської системи не змінився. Умови роботи банків залишалися сприятливими, рентабельність капіталу знаходилися на історично найвищому рівні, проте в майбутньому буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнювалися, процентна маржа стає меншою, оскільки впродовж 2019 року діяв цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок. Рівень непрацюючих кредитів (NPLs) у секторі продовжував на протязі 2019 року скорочуватися. Фактори залишалися незмінними – зниження обсягів неякісних валютних кредитів унаслідок укріплення гривні; «розмиття» споживчого портфеля новими кредитами та фінансова реструктуризація корпоративних кредитів. Непрацюючі кредити на балансах банків не несли значного ризику – рівень покриття резервами досяг 93.8%, а за пруденційними резервами (Постанова № 351) – перевищив 96%. Статистика NPLs належно відображала реальну якість портфеля. Проте існувала частина кредитів, які банки вважають знеціненими за МСФЗ 9, але не класифікували як дефолтні за пруденційними вимогами.

### *Щодо макроекономічного середовища.*

За результатами року економічна активність зберігалась на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року. Водночас, змінились драйвери цього зростання.

Так, суттєво уповільнилось зростання Зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалось за рахунок виробничої сфери, а саме складної ситуації у промисловості, де випуск знизився після трирічного зростання. Також не зважаючи на черговий рекорд урожаю зернових, суттєво уповільнилось сільське господарство.

Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфери послуг.

Основними драйверами підвищення ролі сфери інших видів послуг у 2019 році були такі ВЕД: «Державне управління», «Фінансова та страхова діяльність», «Охорона здоров'я», Операції з нерухомим майном», «Інформація та телекомунікація» та «Професійна, наукова та технічна діяльність»

Основними чинниками розвитку інших сфер послуг були:

- зростання інвестиційного попиту та попиту сектору ЗДУ на послуги державного управління та оборони; охорони здоров'я; професійної, наукової та технічної діяльності;



- зростання прибутковості банківської сфери (чисті процентні та комісійні доходи банків) в умовах збереження високих відсоткових ставок на тлі суттєвого зниження інфляції;
- збільшення пропозиції послуг з боку комерційних закладів у сфері охорони здоров'я;
- зростання пропозиції новозбудованого житла на ринку (управління нерухомістю);
- активний розвиток ІТ сектору за рахунок конкурентних переваг на зовнішніх ринках.

Інвестиційний попит здебільшого фінансувався за рахунок власних коштів підприємств сфери послуг, які майже всі (за виключенням освіти) протягом 2019 року нарощували обсяги прибутків.

На цьому тлі одні з найвищих темпів росту інвестицій спостерігались у державному управлінні та обороні, сфері охорони здоров'я, професійній, науковій та технічній діяльності. Останні дві сфери послуг, які можна віднести до високотехнологічних виробництв, зазвичай лишались не доінвестованими тривалий період і суттєве зростання інвестування в них є позитивним сигналом процесу технологічного оновлення економіки.

Розширення споживчого попиту у 2019 році в умовах скорочення промислового виробництва задовольнялося, втому числі, за рахунок продукції, наявної на складах, що відобразилося скороченням обсягів запасів матеріальних оборотних коштів. За 9 міс. 2019 року в перше за підсумком 9 місяців, зокрема з 2010 року, запаси матеріальних оборотних коштів скоротилися (на 83 млрд.грн. проти їх зростання на 71,5 млрд.грн. за 9 місяців 2018 року). Разом з тим скорочення запасів відбувалося в умовах високої експортної активності вітчизняних агровиробників (зерно, соняшник).

Після поступового відновлення протягом трьох попередніх років, за підсумком 2019 року (за попередніми даними) індекс промислової продукції скоротився на 1,8%, зокрема, у постачанні електроенергії, газу та пари – на 4,1%, переробній промисловості – на 2%. В той же час, у добувній промисловості обсяг виробництва не змінився - 0%. Позитивні результати у переробній промисловості спостерігались у таких високотехнологічних виробництвах як фармацевтика (зростання на 5,1%), виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції (на 4,3%), хімія (на 3,3%), машини устаткування (на 1,4%), харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів (на 0,2%), меблів, іншої продукції, ремонту і монтажу (на 0,2%). Саме ці виробництва мали змогу ефективно конкурувати на внутрішньому ринку, про те не компенсували зменшення виробництва в інших видах промислової діяльності.

Макроекономічна ситуація у 2019 році сприяла стабільності фінансової системи. Ключове досягнення 2019 року – входження показника інфляції до визначеного НБУ цільового діапазону. Основні макроекономічні ризики у 2019 році - значні зовнішні виплати за держборгом. Іншими ризиками є зниження транзиту російського газу територією України, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ. Економічна ситуація у 2019 році сприяла фінансовій стабільності (розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв). Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу, оскільки на протязі 2019 року продовжували зростати валютні надходження з-за кордону (експорт товарів і послуг, грошові перекази), а зниження світових цін на енергоносії сприяло стриманому зростанню імпорту товарів. Споживча інфляція стрімко сповільнилася та в листопаді 2019 року увійшла в цільовий діапазон ( $5\% \pm 1$  в. п.). Також знизилася волатильність інфляції. Послідовне пом'якшення монетарної політики НБУ у 2019 році сприяло зменшенню вартості фінансових ресурсів та відновленню довгострокового кредитування. Показник відношення боргу до ВВП зменшувався, проте валютні виплати за державним боргом залишалися концентрованими. У 2019 року на ринку спостерігався значний попит нерезидентів на ОВДП – новий фундаментальний фактор ринку. Суттєве зростання вкладень нерезидентів в ОВДП дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замінити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні в січні – жовтні 2019 року зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 в. п. – до 64.8%. Значний попит на ОВДП в останні пів року 2019 року дав змогу відчутно зменшити вартість залучень та подовжити їхні строки. Більше половини куплених нерезидентами ОВДП погашаються у 2022 – 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі. У другому півріччі 2019 року сформувався значний буфер ліквідності (сума залишку на ЄКР та коштів уряду в іноземній валюті). Це дало змогу Мінфіну обирати сприятливі для розміщень боргу умови й періоди, а не виходити на ринок під тиском короткострокових потреб у фінансуванні. Зміцнення гривні – відображення стану платіжного балансу у 2019 році. Дефіцит поточного рахунку тривалий час залишався в прийнятних межах та навіть скорочувався відносно ВВП. Зміцнення гривні не призвело до його розширення у 2019 року. Незначне збільшення від'ємного сальдо торгівлі товарами, зумовлене, зокрема, разовими факторами, було нівельоване нижчими обсягами виплат дивідендів, збільшенням грошових переказів та зростанням експорту послуг. За 11 місяців 2019 року обсяг чистої купівлі валюти з боку НБУ становив 5 млрд. доларів, перевищивши більш ніж утричі минулорічний показник, і є найвищим з 2007 року. Вкладення нерезидентів в ОВДП за цей самий період зросли на 3.7 млрд. доларів. Рентабельність реального сектору стабілізувалась, боргове навантаження в цілому залишалось на прийнятному рівні. У 2019 році збільшилось кількість підприємств, які планували/планують залучити банківське фінансування. Зниження відсоткових ставок стимулюватиме відновлення кредитування. Споживче кредитування стрімко зростало. За дев'ять місяців 2019 року відношення нових споживчих

кредитів до приватного споживання сягнуло майже 9%. Кредитування стає помітним чинником внутрішнього споживання. Доларизація фінансової системи залишалася високим.

Поточний рівень закредитованості реального сектору української економіки був адекватний як рівню її розвитку, так і показникам країн-сусідів. Зростання понад цей рівень у попередні роки було наслідком кредитного буму, який у подальшому спровокував банківську кризу. Загальний рівень заборгованості корпоративного сектору на кінець вересня 2019 року становив 62% ВВП з урахуванням кредитів під управлінням ФГВФО та відповідав рівню докризового 2007 року. Цей рівень закредитованості українського реального сектору визначався як адекватний розвитку економіки.

Ціни на ринку житлової нерухомості залишалися відносно стабільними – високий попит врівноважувався значними обсягами житлового будівництва. Зростання доходів населення стимулювало попит, а значна конкуренція змушувала девелоперів утримувати ціни на нове житло попри зростання витрат. Обсяги іпотечного кредитування збільшувалися, проте із дуже низької бази.

За перші дев'ять місяців 2019 року в Україні було введено в експлуатацію на 36.6% більше житла, ніж за аналогічний період попереднього року. Тим часом в місті Києві ріст був більш стрімким: +53.6% р/р.

У 2019 році доходи домогосподарств продовжували зростати значно швидше за ВВП, хоча в середньостроковій перспективі очікується, що їхні темпи росту наблизяться. Швидке зростання доходів викликало неабиякий споживчий оптимізм та сплеск роздрібного кредитування. Усереднені показники закредитованості населення залишалися низькими, проте через активне залучення коротких споживчих позик суттєвим було боргове навантаження домогосподарств із низькими доходами. Водночас підвищувалася платоспроможність осіб із середніми і високими доходами, що у цілому знижувала рівень ризиків кредитування таких клієнтів. Приплив вкладів населення в банки залишався зіставним із динамікою зростання номінальних доходів. Поступово завдяки підвищенню добробуту зростала схильність населення до заощаджень.

У першому півріччі 2019 року зростання реальних доходів населення сповільнилося до 7.4% р/р, хоча все ще вдвічі перевищувало приріст реального ВВП. Визначальним фактором зростання доходів було збільшення реальної заробітної плати на 10%, що забезпечило підвищення її частки у наявному доході до 53.1% – це максимальний рівень із 2010 року. Зростання заробітної плати сприяло зниженню рівня безробіття та високий попит на робочу силу в реальному секторі. Натомість соціальна складова не мала визначальної ролі у зростанні доходів, зокрема через помірну щорічну індексацію пенсій. Завдяки високим темпам зростання зарплати, а також зміцненню грівни скоротився розрив між українським та європейським рівнями зарплат. Зокрема за останні чотири роки співвідношення середніх зарплат у Польщі, що є основним напрямком трудової еміграції, та Україні знизилася з 4.5 до 2.7 разів. Тому із середини 2018 року сповільнилися темпи трудової еміграції з України та приріст заробітної плати, отриманої з-за кордону.

Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені.

Наразі ще загальні втрати української економіки від епідемії коронавірусу та карантину підрахувати складно. За даними Державної служби статистики, у першому кварталі цього року український ВВП скоротився на 1,5% проти того самого періоду минулого року. При цьому в січні-лютому скорочення становило лише 0,2%. За даними МВФ, на кінець року економіка може скоротитися на 7,7%, при цьому, до початку епідемії очікувалося, що українська економіка у 2020 році зросте на 3,7%.

За підрахунками ООН, через економічну кризу понад 6 мільйонів українців можуть опинитися за межею бідності.

За даними НБУ, у квітні індекс ділової активності знизився нижче 30 пунктів. Результатом цього вважається, що 28% компаній втратили до половини доходу, а після виходу з карантину до 60% компаній будуть потребувати до 1 року, щоб повністю відновити роботу; і лише 3% компаній збільшать дохід.

Зупинка багатьох підприємств та компаній, падіння ділової активності напряму відобразилося на поповненні бюджету, в першу чергу податковій та митній надходження. Значну частка платіжного балансу країни складають грошові перекази від українських заробітчани які з початку карантину значно знижуються.

Торгівля це галузь, якій вдалося втримати зростання впродовж карантину. Утім, темпи цього зростання були значно нижчими, ніж, наприклад, на кінець минулого року. За даними Державної служби статистики, ще за перші три місяці року торгівля "додала" 10%, але вже з урахуванням квітня зростання становило лише 3%. Якщо ж порівнювати квітень цього року із березнем, то обсяги роздрібною торгівлі скоротилися на 23%.

Ще однією сферою, яка зросла під час карантину, стали безготівкові розрахунки. За даними НБУ, за перший квартал цього року кількість операцій з банківськими картками зросла на чверть, а сума - на 15,6%. За даними найбільшого в країні банку ПриватБанку, лише за перший місяць карантину - від середини

березня до середини квітня - українці стали в 2,5 рази менше користуватися банківськими касами та знімати готівку в банкоматах. Кількість щоденних операцій зі зняття готівки з карт в касах банку знизилася в 4,5 рази, а зняття готівки у банкоматах зменшилася у два рази. Кількість операцій клієнтів банку при оплаті картками покупок у торговельній мережі та інтернет-магазинах в період карантину, у порівнянні з тим самим періодом минулого року, зросла на третину.

За оперативними даними Державної митної служби, у квітні експорт перевищив імпорт на майже 400 млн доларів. За прогнозами, загальні втрати для економіки України від карантинних обмежень можуть становити 50 млрд доларів.

Ці події, вочевидь, мали прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому та для АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки, в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків. В поточному році, Банк відмовився від виплати дивідендів та зосередив свою увагу на максимальному забезпеченні достатньої капіталізації.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному 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 перекручення може вплинути на рішення користувачів звітності

## Примітка 4. Принципи облікової політики

### 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

### 4.2. Фінансові інструменти.

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

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

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

Боргові фінансові активи		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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

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

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

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

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

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

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

Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банк може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує

невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

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

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

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

- валюта,
  - строки дії фінансового інструменту,
  - плаваюча/фіксована процентна ставка,
  - право дострокового погашення,
  - можливість пролонгації,
  - наявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
  - наявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.
- Фінансовий інструмент відповідає вимогам тесту на грошові потоки (SPPI) у разі, якщо:
- зміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;
  - зміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;
  - в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;
  - в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;
  - додатковий грошовий потік виникає як плата за порушення позичальником ковенант, які встановлені договором, і порушення яких призводить до підвищення рівня кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;

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

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

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

Банк з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

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

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

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

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

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

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

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

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

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

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

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

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

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

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

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

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

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



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

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

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

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

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;
- кредити, видані в зоні 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) наданими банком авалими податкових векселів;

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

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

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

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

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

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк 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 середовища, що склалося на початку 2020 року – наявність жорстких обмежень у зв'язку з COVID19. 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, Банк 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 і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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

#### **4.4. Кредити та заборгованість банків**

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

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

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

Банк оцінює на 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 на вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим.

#### **4.5. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

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

Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

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

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

Банк оцінює на 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. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

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

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

#### 4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

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

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

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

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

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

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

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

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

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

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

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

- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок або ризиків, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю і дохідністю альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;

- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;

- похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

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

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

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

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

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

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

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

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;

- є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення.

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

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;

- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;

- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);

- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

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

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

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

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

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

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

У 2019 році Банк здійснював інвестиції у наступні цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики України;
- депозитні сертифікати Національного банку України.

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

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

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

#### **4.8. Інвестиційна нерухомість**

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

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і являє собою потенційну вартість угоди на ринкових умовах між обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутку або збитку без визнання амортизації та зменшення корисності. Отриманий орендний дохід відображається у Звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

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

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



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

#### 4.9. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2019 році відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень.

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

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

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2019 року термін корисного використання та норми амортизації Банком не переглядалися.

Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки в 2019 році в балансі відображена переоцінка будівлі, що належить Банку по праву власності за адресою: пр.Перемоги, 67.

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

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

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2019 року Банк не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції.

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

У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

#### 4.10. Нематеріальні активи

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

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

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

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



вигоди.

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

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

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

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. За фінансовим лізингом (орендою) активи відображаються на балансі 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 Банк виступає орендарем**

На дату початку оренди Банк як орендар визнає:

- актив з права використання;
- зобов'язання з лізингу(оренди).

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 Банк 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).

Банк 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.

Банк 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 включенні 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 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.

Банк 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 із права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий 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.

Банк 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 екв. 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**

Банк 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 Банку, 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 Банку вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банк 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 Банку.

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 Банком встановлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

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

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

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

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

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

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

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

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

Якщо обраний банком 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 Банком 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 (лайтбоксы, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи - відповідно до правостановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох и 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, чиякщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

У звітному році Банк здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку, 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 балансних рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Також Банком 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 Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

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

#### **4.17. Боргові цінні папери, емітовані Банком**

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

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

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

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

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у 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 Банком 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 Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць 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 2019 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку 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 банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2019 року в Банк не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2019 року – відсутні.

#### 4.23. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком 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 Банку;

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

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

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

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

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

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

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк 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 Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2019р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	3,8160
756	100 швейцарських франків	2427,1100
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3102,0600
840	100 доларів США	2368,6200
978	100 Євро	2642,2000
985	100 злотих	619,4300

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 взаємозараховуються, 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 Банком проведений взаємозалік активів та зобов'язань в сумі 1 146 тис.грн.. Часткове погашення суми штрафних санкцій нарахованих контрагенту Банку за порушення умов іпотечного договору на суму відшкодування перевищення 90% вартості предмета іпотеки над розміром забезпечених



іпотекою вимог іпотекодержателя, що Банк мав сплатити в зв'язку з задоволенням вимог Іпотекодержателя шляхом переходу права власності до Банку на підставі Іпотечного застереження наявного в іпотечному договорі.

#### 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. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами 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. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банку 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 Банку, 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 Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

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

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

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

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

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

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

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

- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому і інформація про нього є суттєвою;

- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.

На звітну дату Банком 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, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

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

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації,

участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банком особи поділяються на:

**Фізичних осіб:** контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів правління Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, 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 Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; 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.

Банк 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 банком особами та забезпечує належне управління такими ризиками.

Банк здійснює операції з пов'язаними з Банком 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 Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

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

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

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництвом Банку 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 відрізнятись від таких оцінок та припущень.

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2019 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

##### **Знецінення фінансових активів.**

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

**Оцінка фінансових інструментів.** Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банк 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 справедливую 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 оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При

відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом 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** - зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів об'єктів, строків експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

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

**Податкове законодавство та визначення відстрочених податків.** Податкове законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові втрати визнаються Банком 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.

#### **4.35. 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 і за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2019 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

З 1 січня 2019 року набрав чинності новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди. Вона передбачає, що в момент укладання договору оренди орендар визнає актив з права користування та відповідне зобов'язання у сумі дисконтованих орендних платежів за договором оренди. Право користування також може включати додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з договором оренди. МСФЗ 16 не вимагає від орендаря визнавати у звіті про фінансовий стан право користування активом та відповідне зобов'язання за орендою у випадках: оренда активів з низькою вартістю (вартість об'єктів на дату укладення договору оренди не перевищує еквіваленту 5000 доларів США) та оренда строком менше 12 місяців.

Банк на систематичній основі рівномірно відображає операційні витрати за договорами оренди, щодо яких застосовуються передбачені МСФЗ 16 «Оренда» спрощення та якщо об'єкт оренди не є ідентифікованим, орендодавець має право на заміну та якщо орендар не отримує всі економічні вигоди пов'язані з використання майна.

Стандарт застосовується по відношенню до річних звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2019 року та після цієї дати, ретроспективно в повному об'ємі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 липня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Банк застосував обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

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

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати

вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням.

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

### **5.1. Нові облікові положення**

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

**МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 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, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній ринковій інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума 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 відображати збиток. Банк 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 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 - 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 вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу 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 вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» зужується, 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). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

**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 звітуєме підприємство. В даний час Банк 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 і 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 Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

**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.

**Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).**

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	35 906	41 089
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35 938	20 930
3	Кореспондентські рахунки у банках:	43 163	21 507
3.1	України	4 444	1 471
3.2	Інших країн	38 719	20 036
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(39)	(30)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	114 968	83 496

**Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	2019
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(30)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(9)
3	Резерв під знецінення станом на 01.01.2019	(39)

**Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2018 рік**

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

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Рівень рейтингу	2019	2018
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	114 968	83 496
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	114 968	83 496

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кредити та заборгованість в банках».

Протягом 2019 та 2018 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

**Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Назва статті	2019	2018
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	83 526	87 393
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	117 007	83 526
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(83 526)	(87 393)
4	Курсові різниці	(2 000)	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	115 007	83 526

## Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	2019 рік
1	2	3
1	Кошти банків у розрахунках	18 930
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(107)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	18 823

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2019 року року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

**Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік**

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

(тис.грн.)

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

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

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	18 930	-	-	-	18 930
2	Мінімальний кредитний ризик	18 930	-	-	-	18 930
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(107)	-	-	-	(107)
5	<b>Усього депозитів в інших банках</b>	<b>18 823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 823</b>

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)



**Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості коррахунків в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік**

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

**Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(50)	-	-	-	(50)
3	Інші зміни	1	-	-	-	1
4	Курсові різниці	7	-	-	-	7
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(107)	-	-	-	(107)

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

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

**Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

							(тис. грн.)
Рядо к	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	12 869	-	-	-	12 869	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	7 899	-	-	-	7 899	
3	Курсові різниці	(1 838)	-	-	-	(1 838)	
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 930	-	-	-	18 930	

**Таблиця 7.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік**

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

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

				(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	2019	2018	
1	2	3	4	
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	356 432	424 158	
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	356 432	424 158	

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

				(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	2019	2018	
1	2	3	4	
1	Кредити, надані юридичним особам	345 900	436 366	
2	Кредити, надані фізичним особам	14 970	15 500	
3	Іпотечні кредити	14 965	865	
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(19 403)	(28 573)	
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	356 432	424 158	

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 8 827 тис.грн. та 37 140 тис.грн. відповідно.

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
2	Мінімальний кредитний ризик	22 512	-	154	-	22 666
3	Низький кредитний ризик	55 166	22 750	2 072	-	79 988
4	Середній кредитний ризик	67 069	20 612	-	-	87 681
5	Високий кредитний ризик	44 906	77 225	287	-	122 418
6	Дефолтні активи	39 351	-	23 731	-	63 082
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	227 818	114 220	14 394	-	356 432

**Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 074	73 501	88 156	-	452 731
2	Мінімальний кредитний ризик	16 491	-	-	-	16 491
3	Низький кредитний ризик	214 952	54 173	-	-	269 125
4	Середній кредитний ризик	58 989	23	-	-	59 012
5	Високий кредитний ризик	642	19 305	-	-	19 947
6	Дефолтні активи	-	-	88 156	-	88 156
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 074	73 501	88 156	-	452 731
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	290 565	67 483	66 111	-	424 158

**Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

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	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 092)	1 410	(1 766)	-	(1 448)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	336	1 329	9 030	-	10 695
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	80	(3 088)	(2 693)	-	(5 701)
4.1	Переведення до стадії 1	84	(2 246)	(1 970)	-	(4 132)
4.2	Переведення до стадії 2	(2)	27	(723)	-	(698)
4.3	Переведення до стадії 3	(2)	(869)	-	-	(871)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	4 142	-	4 142
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	717	-	717
7	Курсові різниці	-	-	765	-	765
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)

**Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік**

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	(5 705)	(2 932)	(24 041)	-	(32 678)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(355)	(1 227)	(5 828)	-	(7 409)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 837	1 681	7 987	-	11 505
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 713	(3 541)	(172)	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	(24)	24	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	3 565	(3 565)	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	172	-	(172)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(5 360)	-	(5 360)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 292	-	5 292
7	Курсові різниці	-	-	77	-	77
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)

**Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	127 968	12 172	2 605	-	142 745
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(149 880)	(23 954)	(34 267)	-	(208 101)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(40 174)	54 420	(32 377)	-	(18 131)
4.1	Переведення до стадії 1	(49 600)	34 460	3 238	-	(11 902)
4.2	Переведення до стадії 2	5	(652)	723	-	76
4.3	Переведення до стадії 3	9 421	20 612	(36 338)	-	(6 305)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	717	-	717
6	Курсові різниці	15	4 448	1 411	-	5 874
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835

**Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	238 939	113 269	75 406	-	427 614
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	158 270	654	11 933	-	170 857
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(91 349)	(44 363)	(4 736)	-	(140 448)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(14 786)	3 940	10 846	-	-
5	Переведення до стадії 1	15 359	(15 359)	-	-	-
6	Переведення до стадії 2	(19 299)	19 299	-	-	-
7	Переведення до стадії 3	(10 846)	-	10 846	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 292)	-	(5 292)
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731

**Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	2019		2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	72 105	19,20	60 672	13,40
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 815	9,30	20 395	4,50
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	146 141	38,90	209 271	46,22
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 036	1,60	19 181	4,24
5	Фізичні особи	20 433	5,40	16 666	3,68
6	Інші	96 305	25,60	126 546	27,95
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	375 835	100 %	452 731	100 %

**Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	114 832	7 378	740	122 950
2	Кредити, забезпечені	231 067	7 577	14 225	252 870
2.1	грошовими коштами	10 558	1 117	-	11 676
2.2	нерухомим майном	95 891	1 032	14 225	111 148
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	3 979	337	-	4 316
2.3	іншими активами	124 618	5 428	-	130 046
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 900	14 955	14 965	375 820

**Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік**

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

**Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019**

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.)
				Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	345 900	187 148	158 752
2	Кредити, надані фізичним особам	14 970	6 813	8 157
3	Іпотечні кредити	14 963	14 028	935
4	Усього кредитів	375 833	207 989	167 844

**Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018**

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

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

Ря- док	Назва статті	Звітний період 2019 рік	(тис. грн.)
			Попередній період 2018 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	23 430
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	20 040
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	36 645	63 449
4	Усього цінних паперів	256 981	106 919

**Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**  
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період 2019 рік	(тис. грн.)
			Попередній період 2018 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	120 151	23 430
1.1	державні облігації	-	13 417
1.2	депозитні сертифікати НБУ	120 151	10 013
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	23 430

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

Ря- док	Назва статті	Звітний період 2019 рік	(тис. грн.)
			Попередній період 2018 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	100 185	20 040
1.1	депозитні сертифікати НБУ	100 185	20 040
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	20 040



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

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		Звітний період 2019 рік	Попередній період 2018 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	36 645	63 449
1.1	державні облігації	36 645	63 449
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	36 645	63 449

**Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік**

Рядок	Назва статті	(тис.грн)					Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151	
2	Мінімальний кредитний ризик	120 151	-	-	-	120 151	
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151	
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151	

**Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2018 рік**

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

**Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2019 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	100 185	-	-	-	100 185
2	Мінімальний кредитний ризик	100 185	-	-	-	100 185
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185

**Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2018 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	20 040	-	-	-	20 040
2	Мінімальний кредитний ризик	20 040	-	-	-	20 040
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	-	-	-	20 040
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	-	-	-	20 040

**Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 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	36 645	-	-	-	-	36 645
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	36 645	-	-	-	-	36 645

Станом на кінець дня 31.12.2019 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

**Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2018 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	63 449	-	-	-	-	63 449
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	63 449	-	-	-	-	63 449

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

### Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	46 947	46 947
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	11 868	-
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	58 815	46 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2019 було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Відбулися істотні зміни в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що відобразилося на балансі Банку.

**Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6 127	5 223
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(2 256)	(1 471)

Банк 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**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Орендовані Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 1 січня 2018 року):	187	28837	5804	2026	432	874	0	-	2762	-	40922
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	192	44615	9094	3492	2086	1122	1005	-	4054	-	65660
1.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(5)	(15778)	(3290)	(1466)	(1654)	(248)	(1005)	-	(1292)	-	(24738)
2	Надходження	-	-	7208	2716	48	279	663	5258	658	-	16830
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	251	1113	336	-	-	3	-	-	863	-	2566
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(3534)	-	-	(3534)
5	Амортизаційні відрахування	(31)	(903)	(2209)	(703)	(96)	(131)	(663)	-	(1075)	-	(5811)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року)	407	29047	11139	4039	384	1025	-	1724	3208	-	50973
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	45728	15609	6208	2134	1404	1668	1724	5575	-	80493

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

6.2	Знос на кінець звітного року	(36)	(16681)	(4470)	(2169)	(1750)	(379)	(1668)		(2367)	-	(29520)
7	Надходження	-	23940	805	-	59	209	137	8616	1354	12386	47506
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	1655	-	-	12	-	-	4223	-	5890
9	Вибуття (балансова вартість)	-	-	(2)	-	(8)	-	-	(7974)	-	(303)	(8287)
9.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	(12)	-	(25)	-	(37)	-	-	-	(74)
9.2	Вибуття (знос)	-	17596	10	-	17	-	37	-	-	-	17660
10	Амортизаційні відрахування	(37)	(915)	(2824)	(776)	(128)	(119)	(137)	-	(1107)	(4071)	(10114)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)	370	69668	10773	3263	307	1127	-	2366	7678	8012	103564
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	69668	18057	6208	2168	1625	1768	2366	11152	12083	125538
11.2	Знос на кінець звітного року	(73)	-	(7284)	(2945)	(1861)	(498)	(1768)	-	(3474)	(4071)	(21 974)

Станом на 31 грудня 2019 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4799 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2019 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2019 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 74 тис. грн.(балансова вартість 10 грн).

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2019 року відбулося збільшення первісної вартості власних основних засобів за рахунок переоцінки на 23 940 тис. грн

Станом на 31 грудня 2019 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 2019 року та на 31 грудня 2018 року основні засоби групи будівля та споруди оцінюються 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 методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Таблиця 11.2. Переоцінка основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року

№ п/п	№ аналітичного рахунку	Опис об'єкта (призначення)	Адреса розташування об'єкта	Первісна вартість	Балансова вартість, грн.: залишкова	Результат переоцінки основних засобів на дату перевірки, грн. усього*
1	2	3	4	5	6	7
1	440040000010	Офісне приміщення	м.Київ, проспект Перемоги, 67	45 728 211,76	69 667 840,00	23 939 628,24
2	44107000020	Офісне приміщення	М.Київ, Перемоги 67 (385)	9 079 380,00	10 880 740,00	1 801 360,00
3	441010000010	Офісне приміщення	М.Київ, Перемоги 67 (1310,4)	28 771 783,00	37 034 090,00	8 262 307,00
4	441070000160	Офісне приміщення	М.Київ, Перемоги 67 (385,7)	9 095 888,00	10 900 530,00	1 804 642,00
				<b>92 675 262,76</b>	<b>128 483 200,00</b>	<b>35 807 937,24</b>

**Примітка 12. Інші активи** (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи  
**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.**

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			2019 рік	2018 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		76	897
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		29	78
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		-	140
4	Нараховані доходи		22 343	18 344
5	Інші фінансові активи		1 620	3 102
6	Резерв під знецінення	14.2;14.3	(21 666)	(10 083)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		2 402	12 478

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 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	(10 080)	(3)	(10 083)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(24 000)	(7)	(24 007)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	10 080	3	10 083
4	Списання за рахунок резерву	2 348	-	2 348
	Курсові різниці	(7)		(7)
5	Залишок станом на кінець періоду	(21 659)	(7)	(21 666)

**Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік**  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(3 728 )	-	(3 728)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(6 405)	(3)	(6 408)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	53	-	53
4	Залишок станом на кінець періоду	(10 080)	(3)	(10 083)



Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 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	140	18 344	897	78	3 102	22 561
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(140)	(18 344)	(897)	(78)	(3 102)	(22 561)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	626	3 730	5 878	158	1 121	11 513
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	140	14 692	897	78	3 102	18 909
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(626)	(78)	(5 878)	(158)	(1 121)	(7 861)
4	Залишок станом на кінець періоду	140	18 344	897	78	3 102	22 561

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	881	21 462	22 343
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	76
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	-	29
4	Інші фінансові активи	1 620	-	1 620
5	Всього інші фінансові активи	2 606	21 462	24 068

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	140	-	140
2	Нараховані доходи	426	17 918	18 344
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	897	-	897
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	78	-	78
5	Інші фінансові активи	3 102	-	3 102
6	Всього інші фінансові активи	4 643	17 918	22 561

Таблиця 12.8. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 170	923
	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 074	2 074
2	Передоплата за послуги	2 947	9 159
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	120 899	87 211
4	Інші активи	13	58
5	Резерв під інші активи	(2 647)	(740)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	125 456	98 685

Протягом 2019 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави активи на суму 51 271 тис. грн., а саме:

Назва активу	Балансова вартість, тис. грн.
Майновий комплекс (8595.4кв.м) (корп.Б, В, Г, Д) м. Київ, Дубровицька, 28	21 565
Квартира м.Київ, вул.Золотоворітська, буд.13, квартира 15	10 450
Виробничий одноповерховий корпус №2(літЗ) 2250,5кв. м Київ Дубровицька, 28	5 645
Насосна станція (літЖ) (1039.1кв.м) Київ, Дубровицька, 28	2 606
Земельна ділянка 0,0981га (м.Київ, вул.Центральна, 18)	1 872
Земельна ділянка 0,0938га (м.Київ, вул.Центральна, 14)	1 790
Земельна ділянка 0,0936га(м.Київ, вул.Центральна, 14-а)	1 786
Земельна ділянка 0,0921га(м.Київ, вул.Центральна, 16)	1 757
Земельна ділянка 0,0885га(м.Київ, вул.Центральна, 18-а)	1 689
Земельна ділянка 0,0868га(м.Київ, вул.Центральна, 18-б)	1 656
Естакада (з кранбалкою 5т.) (84 кв.м) м. Київ Дубровицька, 28	211
Склад сипучих матеріалів (60 кв.м.) м. Київ Дубровицька, 28	151
ГРП (газорозпункт) (3кв.м) м. Київ, Дубровицька, 28	90

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 12.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(166)	(573)	(1)	(740)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 460)	(455)	1	(1 914)
3	Списання за рахунок резерву	7	-	-	7
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)

Таблиця 12.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

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

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	460	90
2	Кредиторська заборгованість інших банків	3	21
3	Усього коштів інших банків	463	111

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	46 721	17 660
1.1	Поточні рахунки	46 721	14 338
1.2	Строкові кошти	-	3 322
2	Інші юридичні особи	312 511	153 168
2.1	Поточні рахунки	129 015	115 479
2.2	Строкові кошти	183 496	37 689
3	Фізичні особи:	341 351	368 316
3.1	Поточні рахунки	50 619	32 462
3.2	Строкові кошти	290 732	335 854
4	Усього коштів клієнтів	700 583	539 145

Станом на 31.12.2019 та на 31.12.2018 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумарно 4 572 тис.грн. та 2 968 тис.грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		2019 рік		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	43 592	6,22	11 661	2,16
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	97 053	13,85	2 982	0,55
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 692	1,38	9 409	1,75
4	Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	80 921	11,55	63 260	11,73
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 662	0,38	1 269	0,24
6	Консультації з питань інформатизації	21 221	3,03	-	-
7	Виробництво фруктових і овочевих соків	10 326	1,48	-	-
8	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	12 000	1,72	-	-
9	Виробництво електричного освітлювального устаткування	10 000	1,43	-	-
10	Управління фондами	7 200	0,01	-	-

11	Фізичні особи	341 351	48,72	368 316	68,31
12	Інші	64 564	9,22	82 248	15,26
13	Усього коштів клієнтів	700 583	100	539 145	100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком  
Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	6 661	7 509
2	Усього	6 661	7 509

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

Примітка 16. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	865	151
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	31	14
4	Усього інших фінансових зобов'язань	897	166

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 595	826
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 204	2 738
3	Доходи майбутніх періодів	2 185	1 598
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	8 058	-
5	Інша заборгованість	-	32
6	Усього	15 042	5 195

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		38	-	-	38
2	Формування та/або збільшення резерву		31	-	-	31
3	Залишок на кінець періоду		69	-	-	69

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

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

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2018 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг  
Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис. грн.)					
Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2019р.	Валюта	Проценти а ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
2	Депозит фізичної особи	12 148	980	18%	до 31.03.2020
3	Депозит фізичної особи	14 294	840	8,5%	до 16.11.2023
4	Усього залучених депозитів	26 442			

. Сума заборгованості по субординованому боргу 26 442 тис грн. включає нараховані витрати 230 тис. грн.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)  
Таблиця 19.1. 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 2017 р. (на 01 січня 2018 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2018 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2019 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- 2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2019 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, привілей 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 чинним законодавством України, Статутом Банку,

рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. 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 чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілей та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2019 року – відсутні.

**Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	1 038	11 322
2	Прибуток (збиток) за період	-	1 038	11 322
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	-	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	-	0,01	0,06

Станом на кінець дня 31.12.2019 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

**Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2019	2018 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		1 038	11 322
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	32	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		1 038	11 322
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1 038	11 322
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	32	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1 038	11 322

**Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік			2018 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	114 968	-	114 968	83 496	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків	7	18 823	-	18 823	12 804	-	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	230 596	125 836	356 432	231 692	192 466	424 158
4	Інвестиції в цінні папери	9	256 981	-	256 981	106 919	-	106 919
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	58 815	58 815	-	46 947	46 947
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		378	-	378	18	-	18
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	16 740	86 824	103 564	-	50 973	50 973
10	Інші активи	12	125 731	2 127	127 858	111 163	-	111 163
11	<b>Усього активів</b>		<b>764 217</b>	<b>273 602</b>	<b>1 037 819</b>	<b>546 092</b>	<b>290 386</b>	<b>836 478</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти банків	13	463	-	463	111	-	111
14	Кошти клієнтів	14	653 362	47 221	700 583	507 419	31 726	539 145
15	Боргові цінні папери емітовані банком	15	6 661	-	6 661	7 509	-	7 509
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	7 672	7 672	-	155	155
17	Резерви та зобов'язання	17	69	-	69	38	-	38
18	Інші зобов'язання	16	14 387	1 552	15 939	5 361	-	5 361
19	Субординований борг	18	12 148	14 294	26 442	5 269	28 613	33 882
20	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>687 090</b>	<b>70 739</b>	<b>757 829</b>	<b>525 707</b>	<b>60 494</b>	<b>586 201</b>

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**  
**Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2019	2018
1	2	3	4
<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	67 212	83 213
2	Боргові цінні папери	2 420	205
3	Кошти в інших банках	7 352	1 607
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	146	22
5	Депозитні сертифікати НБУ	3 221	596
6	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>80 351</b>	<b>85 643</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>			
7	Депозитні сертифікати НБУ	18 269	8 732
8	<b>Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>18 269</b>	<b>8 732</b>
<b>Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>			
9	Боргові цінні папери	2 191	1 677
10	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>2 191</b>	<b>1 677</b>
11	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>100 811</b>	<b>96 052</b>
<b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>			
<b>Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			



12	Строкові кошти юридичних осіб	(5 274)	(1 897)
13	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(36)	(34)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(36 327)	(32 697)
16	Поточні рахунки	(15 996)	(6 290)
17	Зобов'язання з оренди	(1 343)	(514)
18	Операції РЕПО	-	(3 650)
19	Субординований борг	(3 550)	(2 812)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(62 526)	(47 894)
21	Усього процентних витрат	(62 526)	(47 894)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	38 285	48 158

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	25 251	26 094
2	Операції на валютному ринку	4 716	4 482
3	Операції з цінними паперами	22	6
4	Інші	10	157
5	Гарантії надані	1 434	1 203
6	Кредитне обслуговування	1 087	-
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>32 520</b>	<b>31 942</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(4 494)	(3 838)
9	Інші	(3)	-
10	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(4 497)</b>	<b>(3 838)</b>
11	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>28 023</b>	<b>28 104</b>

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	7 230	5923
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	14	5
3	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	53	669
4	Штрафи, пені, що отримані банком	40 185	14 479
5	Дохід від продажу необоротних активів ( майна, що перешло у власність Банку як заставодержателя	175	174
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	118	-
7	Інші	758	374
8	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>48 352</b>	<b>21 624</b>

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати  
Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)			
Ря-док	Назва статті	2019	2018
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(48 758)	(38 881)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(10 395)	(8 478)
3	Інші виплати працівникам	(223)	(251)
4	<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(59 376)</b>	<b>(47 610)</b>

**Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію**

Ря- док	Назва статті	2019	2018
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(4 936)	(4 736)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 107)	(1 075)
3	Амортизація активів з права користування	(4 071)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(10 114)	(5 812)

**Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

Ря- док	Назва статті	2019	2018 (тис. грн.)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(10 561)	(2 722)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(128)	(34)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(2 710)	(5 448)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 104)	(4 003)
5	Професійні послуги	(4 517)	(372)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(308)	(459)
7	Витрати із страхування	(676)	(647)
8	Телекомунікаційні витрати	(5 971)	(3 452)
9	Спонсорство та доброчинність	(460)	(500)
10	Витрати на відрядження	(262)	(496)
11	Витрати на аудит	(365)	(575)
12	Витрати на охорону	(488)	(194)
13	Витрати на інкасацію	(203)	(160)
14	Відрахування в резерви	(1 915)	(595)
15	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(7 472)	(5 331)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 236)	(939)
17	Штрафи, пені, що сплачені банком	(97)	(1 207)
18	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(4 324)	-
19	Усього адміністративних та операційних витрат	(52 797)	(27 134)

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період (тис. грн.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	286	(1 631)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(41)	118
3	Усього витрати податку на прибуток	245	(1 513)

**Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період (тис. грн.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	793	12 836
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(142)	(2 310)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, сума перевищення 4% оподаткованого прибутку попер. року перераховна неприбутковим організаціям, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП)	(1 103)	(1 324)
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.)	1 016	880
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, операціями з ЦП)	107	9
6	Інші коригування (списання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п14.1.11 Податкового кодексу)	(130)	1 474
7	Витрати на податок на прибуток *	(252)	(1271)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(155)	-	-	(41)	-	(7 477)	(7 673)
1.1	Основні засоби	52	-	-	60	-	-	112
1.2	Резерви під знецінення активів	14	-	-	6	-	-	20
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(7 477)	(7 805)
1.4	Результат від торгівлі ЦП	107	-	-	(107)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(155)	-	-	(41)	-	(7 477)	(7 673)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	173	-	-	(41)	-	-	132
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	-	-	-	(7 477)	(7 805)

Станом на 01 січня 2020 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 7 673 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 113 тис. грн. – 20 тис. грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 623 тис. грн. – 112 тис. грн. (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (43 360 тис. грн.) - (7 805) тис. грн. (18%);

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

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

Станом на 01 січня 2019 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 155 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 77 тис. грн., – 14 тис. грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 288 тис. грн. – 52 тис. грн. (18%)
- Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 594 тис. грн. – 107 тис. грн. (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис. грн.) - (328) тис. грн. (18%);

Примітка 27. Дивіденди  
Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		2019 рік		2018 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	-	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 23 квітня 2019 року прийнято рішення дивіденди за 2018 рік не нараховувати та не виплачувати.

**Примітка 28. Операційні сегменти**

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

**Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 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	64 662	2 550	33 599	-	100 811
2	Комісійні доходи	23 397	8 219	904	-	32 520
3	Інші операційні доходи	47 364	1 168	-	-	48 532
4	Усього доходів сегментів	135 423	11 937	34 503	-	181 863
5	Процентні витрати	(21 962)	(40 564)	-	-	(62 526)
6	Комісійні витрати					
	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	11 868	11 868
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 460	-	1 460
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 760	1 256	-	6 016
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(638)	-	(638)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(31)	-	-	-	(31)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(8 248)	(2 132)	(55)	-	(10 435)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(59 376)	(59 376)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 114)	(10 114)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(52 797)	(52 797)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	103 050	(23 867)	32 029	(110 419)	793
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	245	245
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	103 050	(23 867)	32 029	(110 174)	1 038

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	82 394	820	12 839	-	96 052
2	Комісійні доходи	22 988	7 465	1 489	-	31 942
3	Інші операційні доходи	20 883	741		-	21 624
4	Усього доходів сегментів	126 265	9 026	14 328	-	149 619
5	Процентні витрати	(8 406)	(35 838)	(3 649)	-	(47 894)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 838)	-	(3 838)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(663)	-	(663)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 252	(5 725)	-	(1 473)
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(150)	-	(150)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	1 772	486	-	-	(2 258)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	49	-	-	-	49
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(47 610)	(47 610)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 812)	(5 812)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(27 134)	(27 134)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	119 680	(22 074)	303	80 556	12 835
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 513)	(1 513)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	119 680	(22 074)	303	(79 043)	11 322

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
3	Усього активів сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
4	Нерозподілені активи	-	-	-	311 172	311 172
5	Усього активів	355 295	16 486	354 866	311 172	1 037 819
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	382 078	366 019	463	-	748 560
7	Усього зобов'язань сегментів	382 078	366 019	463	-	748 560
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 268	9 268
9	Усього зобов'язань	382 078	366 019	463	9 268	757 828

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	431 039	17 062	162 130		610 231
3	Усього активів сегментів	431 039	17 062	162 130		610 231
4	Нерозподілені активи				226 248	226 248
5	Усього активів	431 039	17 062	162 130	226 248	836 478
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	175 514	409 594	111		585 220
7	Зобов'язання груп вибуття					
8	Усього зобов'язань сегментів	175 514	409 594	111		585 220
9	Нерозподілені зобов'язання				981	981
10	Усього зобов'язань	175 514	409 594	111	981	586 201

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

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

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

#### Примітка 29. 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 безбиткової 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 доходності.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 10.10.2019 № 105). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Банком вважалися (приймалися) у 2019 році наступні суттєві фінансові ризики:

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



## Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 27.03.2019 № 36. 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 Банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

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

- 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 концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).

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

За 2019 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось. Протягом 2019 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2019 року та кінець дня 31 грудня 2018 року.

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %*	
		станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	станом на кінець дня 31 грудня 2018 року
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<=25%	22,13	18,33
“Великі” кредитні ризики (Н8)	<=800%	85,35	90,30
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	<=25%	14,57	27,18

\* без врахування коригуючих проводок

#### Ринковий ризик

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. У 2019 році ринковий ризик фактично складається із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (унікає) ризиків, що відносяться до торгової книги.

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 27.03.2019 № 36.

#### Фондовий ризик

Основні цілі, політика та процеси управління фондовим ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 27.03.2019 № 36. Фондовий ризик виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку.

Станом на 01.01.2020 р. портфель цінних паперів складався з валютних облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ в сумі 36 644,8 тис. грн., портфель депозитних сертифікатів НБУ в сумі 220 336,16 тис. грн. (станом на 01.10.2019р. 36 721,22 тис. грн. та 140 650,41 тис. грн. відповідно). Інші цінні папери в портфелі Банку відсутні.

Цінні папери, що знаходяться у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2020р. ризик «дефолт країни» знаходиться на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні "В" із позитивним прогнозом.

#### Структура портфелю ДЦП ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Показник	Звітний період	
	31.12.2019 грн	31.12.2019 USD, екв.
<b>ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ</b>	<b>220 336 164</b>	<b>36 644 802</b>
Державні ЦП у торговому портфелі	0	36 644 802
Торговий портфель (номінал)	0	35 529 300
Дисконт	0	-233 136
Премія	0	449 273
Нараховані відсотки	0	899 365
Державні ЦП у портфелі на продаж та до погашення	220 336 164	0
Портфель на продаж (номінал)	220 000 000	0
Дисконт	0	0
Премія	0	0
Нараховані відсотки	336 164	0

грн.

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

- Розрахункове значення вартості під ризиком (Value-at-Risk, VAR) за цінними паперами із нефіксованим прибутком, що містяться у торговій книзі, з урахуванням довірчого інтервалу не нижче 99 % за останній квартал
  - лімітування вкладень у цінні папери;
  - створення резервів;
  - наявність адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління фондовим ризиком;
  - аналіз динаміки цін на боргові цінні папери а також динаміки валютних курсів;
  - наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації;
  - наявність кваліфікованого персоналу, постійне підвищення кваліфікації;
  - аналіз тенденцій у зовнішньому середовищі, що можуть прямо або опосередковано вплинути на експозицію Банку до фондового ризику.
  - З метою обмеження впливу згаданих джерел ризику на загальну експозицію Банку до фондового ризику застосовуються наступні засоби управління:
    - встановлення лімітів вкладень у цінні папери, виходячи з наявного регулятивного капіталу Банку;
    - контроль за дотриманням внутрішніх лімітів;
    - контроль за дотриманням нормативів інвестування - Н11 та Н12;
    - плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери (вид та тип цінного паперу) – згідно бізнес плану на рік;
    - позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного капіталу;
    - формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.
  - Протягом 2019 року Банк виконував нормативи інвестування встановлені НБУ.
- Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2019 року та кінець дня 31 грудня 2018 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	станом на кінець дня 31 грудня 2018 року
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Загальна сума інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

## Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 27.03.2019 № 36. Банк 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. 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 Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції – 0,95 %, при нормативному значенні не більше 5%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,0%, при нормативному значенні не більше 5%.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	на 31.12.2019р.				на 31.12.2018р.			
	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	172 038	171 734	-	303	213 288	207 407	-	5 881
Євро	31 796	32 068	-	(273)	29 968	29 400	-	568
Фунти стерлінгів	114	-	-	114	270	-	-	270
Інші	839	173	-	667	800	8	-	792
Усього	204 786	203 975	-	811	244 326	236 816	-	7 510

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2019р.		на 31.12.2018р.	
		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 %	47	47	160	160
2	Послаблення долара США на 5 %	(47)	(47)	(160)	(160)
3	Зміцнення євро на 5 %	4	4	5	5
4	Послаблення євро на 5 %	(4)	(4)	(5)	(5)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	5	5	11	11
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(5)	(5)	(11)	(11)

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

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2019 року		Середньозважений валютний курс 2018 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 %	67	67	87	87
2	Послаблення долара США на 5 %	(67)	(67)	(87)	(87)
3	Зміцнення євро на 5 %	4	4	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 5 %	(4)	(4)	1	1
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	5	5	7	7
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(5)	(5)	(7)	(7)

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 АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 27.03.2019 № 36.

При аналізі процентного ризику банківської книги Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку процентної позиції. За умови 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 Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку 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 Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

Ряд-ок	Найменування статті	(тис.грн.)					
		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>2019 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	428 334	75 956	43 275	137 828	-	685 392
2	Усього фінансових зобов'язань	407 750	191 944	66 415	59 849	-	725 958
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2019	20 584	(115 988)	(23 140)	77 979	-	(40 566)
	<b>2018 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	185 404	117 506	65 121	192 466	-	560 496
5	Усього фінансових зобов'язань	66 616	155 379	130 590	31 726	-	384 312
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2018	118 788	(37 874)	(65 469)	160 739	-	176 185

Станом на кінець 2019 року загальний GAP Банку був негативний та становив - 40,6 млн. грн., що менше показника попереднього року на 216,7 млн. грн. Строковий GAP коливається в межах від -16,92% до 3,0%, а саме:

- до 1 місяця – „20,6 млн. грн.”, що становить 3% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „-116 млн. грн.”, що становить -16,92% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- від 6 місяця до 12 місяців – „-23,1 млн. грн.”, що становить -3,38% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- та по строку від 1 року GAP= „78 млн. грн.”, що становить 11,38% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

За 2019 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив - 40,6 млн. грн. або -5,92% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2019 рік				2018 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	19,16	10,74	11,00	-	21,89	10,28	12,00	-
2	Інвестиції в цінні папери	12,41	5,64	-	-	17,33	5,53	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
3	Кошти клієнтів:	10,69	4,18	2,04	-	11,15	6,01	2,60	-
3.1	Поточні рахунки	2,67	1,14	0,62	-	4,07	0,14	0,76	-
3.2	Строкові кошти	14,76	5,07	3,77	-	16,07	6,48	3,94	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,00	1,50	-	-	13,00	1,50	1,50	-
5	Субординований борг	18,00	8,50	-	-	15,35	8,50	-	-

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

#### Географічний ризик

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

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	76 263	38 215	490	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	18 823	-	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	356 432	-	-	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	256 981	-	-	256 981
5	Інші фінансові активи	2 402	-	-	2 402
6	<b>Усього фінансових активів</b>	710 901	38 215	490	749 606
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	463	-	-	463
8	Кошти клієнтів	698 761	221	1 601	700 583
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	6 661
10	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	897
11	Субординований борг	26 442	-	-	26 442
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	733 224	221	1 601	735 046
13	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	(22 323)	37 994	(1 111)	14 560
14	Зобов'язання кредитного характеру	226 976	-	-	226 976



**Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року**

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 489	20 007	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків	12 785	-	19	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	424 158	-	-	424 158
4	Інвестиції в цінні папери	106 919	-	-	106 919
5	Інші фінансові активи	12 478	-	-	12 478
6	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>619 829</b>	<b>20 007</b>	<b>19</b>	<b>639 855</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	111	-	-	111
8	Кошти клієнтів	538 011	222	912	539 145
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509	-	-	7 509
10	Інші фінансові зобов'язання	166	-	-	166
11	Субординований борг	33 882	-	-	33 882
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>579 679</b>	<b>222</b>	<b>912</b>	<b>580 813</b>
13	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>40 150</b>	<b>19 785</b>	<b>(893)</b>	<b>59 042</b>
14	Зобов'язання кредитного характеру	90 201	-	-	90 201

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 АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 27.03.2019 № 36.

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 Банку;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

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

Банк виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку- втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні



(експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

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

- метод структури ресурсів (вимоги до структури активів і пасивів);
- метод коефіцієнтів ліквідності (аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком);
- метод оцінки (прогнозу) грошових потоків.
- метод оцінки аналізу розривів ліквідності за двома видами: контрактний та прогнозний (GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення);
- метод оцінки аналізу концентрацій активів та зобов'язань (за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, а саме коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях Банку);
- аналіз та співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів. При цьому, значимою валютою є іноземна валюта, частка якої в зобов'язаннях банку становить більше п'яти відсотків на дату проведення аналізу;
- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- аналізу ключових ризик індикаторів;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку та ринку цінних паперів в розрізі окремих фінансових інструментів;
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня;
- аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR);
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;

Протягом 2019 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 78,13%, при нормативному значенні не менше 60%. Вимоги щодо дотримання нормативу LCR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) дорівнює 353,26 % при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) дорівнює 894,58% при нормативному значенні 100%.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	463	-	-	-	-	463
2	Кошти клієнтів:	405 366	125 149	122 847	46 416	805	700 583
2.1	Фізичні особи	158 030	53 681	114 152	11 817	777	338 457
2.2	Інші	247 336	71 468	8 695	34 599	28	362 126
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	-	-	6 661
4	Субординований борг	230	12 000	-	14 212	-	26 442
5	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	-	-	897
6	Фінансові гарантії	119 933	2 970	1 279	3 554	-	127 737
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	25 139	49 579	12 477	11 925	120	99 239
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	145 072	52 549	13 756	15 479	120	226 976

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	111	-	-	-	-	111
2	Кошти клієнтів:	221 449	104 169	181 801	21 208	10 518	539 145
2.1	Кошти фізичних осіб	19 705	97 343	179 218	21 208	499	317 974
2.2	Інші	201 744	6 825	2 583	-	10 019	221 171
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509	-	-	-	-	7 509
4	Субординований борг	269	5 000	-	28 613	-	33 882
5	Інші фінансові зобов'язання	166	-	-	-	-	166
6	Фінансові гарантії	2 591	3 467	2 268	652	-	8 978
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	28 512	2 765	20 856	29 090	-	81 223
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	31 103	6 232	23 124	29 742	-	90 201

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	114 968	-	-	-	-	114 968
2	Кошти в інших банках	18 823	-	-	-	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	114 697	34 082	81 817	99 995	25 841	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	233 295	-	23 686	-	-	256 981
5	Інші фінансові активи	2 402	-	-	-	-	2 402
6	<b>Усього фінансових активів</b>	484 185	34 082	105 503	99 995	25 841	749 607
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти в інших банках	463	-	-	-	-	463
8	Кошти клієнтів	405 366	125 149	122 847	46 416	805	700 583
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	-	-	6 661
10	Субординований борг	230	12 000	-	14 212	-	26 442
11	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	-	-	897
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	413 617	137 149	122 847	60 628	805	735 046
13	<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	70 568	(103 067)	(17 344)	39 367	25 036	14 561
14	<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	70 568	(32 497)	(49 841)	(10 474)	14 561	-

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	83 496	-	-	-	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків	12 804	-	-	-	-	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	91 496	24 454	142 076	93 050	73 082	424 158
4	Інвестиції в цінні папери	93 075	-	13 844	-	-	106 919
7	Інші фінансові активи	12 478	-	-	-	-	12 478
8	<b>Усього фінансових активів</b>	293 349	24 454	155 920	93 050	73 082	639 856
	<b>Зобов'язання</b>						
9	Кошти в інших банках	111	-	-	-	-	111
10	Кошти клієнтів	221 449	104 169	181 801	21 208	10 518	539 145
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509	-	-	-	-	7 509
12	Інші фінансові зобов'язання	166	-	-	-	-	166
13	Субординований борг	269	5 000	-	28 613	-	33 882
14	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	229 504	109 169	181 801	49 821	10 518	580 813
15	<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	63 845	(84 715)	(25 881)	43 229	62 564	59 043
16	<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	63 845	(20 870)	(46 751)	(3 522)	59 043	-

### Примітка 30. Управління капіталом

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

Станом на кінець дня 31.12.2019р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 211 916 тис. грн, 199 810 тис. грн. після коригуючих проводок, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 32,45% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	5 385
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 150	8 580
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)	(26 110)	(4 816)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
1.6.	Основний капітал банку	186 041	212 150
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	31 246	20 494
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(44 297)	(27 180)
2.3.	Субординований борг	13 769	5 800
2.4.	Додатковий капітал	13 769	10 243
3.	Усього регулятивний капітал*	199 810	222 393

\* - з врахуванням коригуючих проводок

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

### Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

#### 1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2019 року у провадженні знаходиться в господарських судах та судах загальної юрисдикції 10 справ, де Банк виступає позивачем, 9 справ, де Банк виступає відповідачем. За справами про скасування рішень, на підставі яких Банк набув право власності на предмети іпотеки за адресою пр-т Петра Григоренка та вул.Авіаконструктора Антонова на загальну суму 7 889 тис.грн. згідно слухань в ході попередніх засідань суду відтік економічних вигід малоїмовірний.

Також в суді знаходиться одна справа про застосування наслідків недійсності нікчемного правочину за договором купівлі-продажу прав вимоги. В рамках цього провадження накладена заборона вчиняти будь-які дії (реєстрацію прав власності, скасування реєстрації права власності та інших речових прав, а також будь-які дії (в тому числі правочини) щодо відчуження, передачі у володіння та користування третім особам, внесення до статутних капіталів юридичних осіб, передачі в іпотеку, будь-якого іншого обтяження) щодо нерухомого майна, яке належить Банку, балансовою вартістю 30 272 тис. грн.

#### 2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2019 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

#### 3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

#### 4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2018 та 2019 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

#### 5. Зобов'язання з кредитування

##### Таблиця 31.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	27 726	27 745
2	Невикористані кредитні лінії	71 512	53 478
3	Гарантії видані	127 737	8 978
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(69)	(38)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	226 906	90 163

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличимими та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 31.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
2	Мінімальний кредитний ризик	226 975	-	-	226 975
3	Усього зобов'язань з кредитування	226 975	-	-	226 975
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(69)	-	-	(69)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	226 906	-	-	226 906

Таблиця 31.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	90 201	-	-	90 201
2	Мінімальний кредитний ризик	90 201	-	-	90 201
3	Усього зобов'язань з кредитування	90 201	-	-	90 201
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(38)	-	-	(38)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	90 163	-	-	90 163

Таблиця 31.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(38)	-	-	(38)
2	Надані зобов'язання з кредитування	69	-	-	69
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(38)	-	-	(38)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(69)	-	-	(69)

Таблиця 31.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(87)	-	-	(87)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(38)	-	-	(38)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	87	-	-	87
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38)	-	-	(38)

**Таблиця 31.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік**

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	-	-	90 201
2	Надані зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(90 201)	-	-	(90 201)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	226 975	-	-	226 975

**Таблиця 31.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік**

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	88 374	-	-	88 374
2	Надані зобов'язання з кредитування	90 201	-	-	90 201
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	88 374	-	-	88 374
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	90 201	-	-	90 201

**Таблиця 31.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Гривня	217 773	90 181
2	Долар США	9 077	20
3	Євро	125	-
4	Усього	226 975	90 201

**Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

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

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

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

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



**Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**  
**Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		(тис. грн.) Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструмент и 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	115 006	-	-	-	-	115 006
2	Кредити та заборгованість банків	18 930	-	-	-	-	18 930
3	Кредити та заборгованість клієнтів	375 835	-	-	-	-	375 835
3.1	кредити юридичним особам	345 900	-	-	-	-	345 900
3.2	кредити фізичним особам	14 970	-	-	-	-	14 970
3.3	іпотечні кредити	14 965	-	-	-	-	14 965
4	Інвестиції в цінні папери	120 151	100 185	-	36 645	-	256 981
5	Інші фінансові активи	24 068	-	-	-	-	24 068
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	-	-	-	76
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	-	-	-	-	29
5.3	нараховані доходи	22 343	-	-	-	-	22 343
5.4	інші фінансові активи	1 620	-	-	-	-	1 620
6	Усього фінансових активів	653 990	100 185	-	36 645	-	790 820

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			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	83 546	-	-	-	-	83 546
2	Кредити та заборгованість банків	12 869	-	-	-	-	12 869
3	Кредити та заборгованість клієнтів	452 731	-	-	-	-	452 731
3.1	кредити юридичним особам	436 366	-	-	-	-	436 366
3.2	кредити фізичним особам	15 500	-	-	-	-	15 500
3.3	іпотечні кредити	865	-	-	-	-	865
4	Інвестиції в цінні папери	23 430	20 040	-	63 449	-	106 919
5	Інші фінансові активи	22 561	-	-	-	-	22 561
5.1	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через банкомат	140	-	-	-	-	140
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	897	-	-	-	-	897
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	78	-	-	-	-	78
5.4	нараховані доходи	18 344	-	-	-	-	18 344
5.5	інші фінансові активи	3 102	-	-	-	-	3 102
6	Усього фінансових активів	595 137	20 040	-	63 449	-	678 626

Таблиця 33.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	463	-	-	463
2	Кошти клієнтів	700 583	-	-	700 583
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	6 661
4	Субординований борг	26 442	-	-	26 442
5	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	897
6	Усього фінансових зобов'язань	735 046	-	-	735 046

Таблиця 33.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	111	-	-	111
2	Кошти клієнтів	539 145	-	-	539 145
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 509	-	-	7 509
4	Субординований борг	33 882	-	-	33 882
5	Інші фінансові зобов'язання	166	-	-	166
6	Усього фінансових зобов'язань	580 813	-	-	580 813

**Примітка 34. 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 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
				(тис.грн.)
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	207	31 743
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(19)	(308)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	14 082	252	11 585

Таблиця 34.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	130	87 607
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(2)	(2 447)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)	26 416	352	9 204
4	Інші зобов'язання	-	4	-

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9000.

Таблиця 34.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 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	-	19	11 702
2	Процентні витрати	(1 217)	(7)	(116)
	Витрати на резерви під знецінення	-	(17)	2 139
3	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3)	(894)
4	Комісійні доходи	178	1	381
5	Інші доходи	4	5	127

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	17	33 102
2	Процентні витрати	(480)	-	(387)
3	Витрати на резерви під знецінення	-	(1)	7 593
4	Комісійні доходи	148	-	533
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	(2)	-

Таблиця 34.6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(11 474)	-	(7 053)	-

**Примітка 35. Події після дати балансу**

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

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

Затверджено до випуску та підписано:

«31» липня 2020 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.