

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

**КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА МІЖНАРОДНИМ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА
РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

ЗМІСТ

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА).....	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	15
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	16
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	17
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	18
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу.....	19
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	23
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	24
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	25
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	40
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	42
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	43
Примітка 8. Кошти в інших банках.....	43
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	44
Примітка 10. Цінні папери до погашення.....	47
Примітка 11. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії.....	47
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість	48
Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	49
Примітка 14. Інші фінансові активи.....	51
Примітка 15. Інші активи.....	52
Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу	52
Примітка 17. Кошти банків.....	53
Примітка 18. Кошти клієнтів	53
Примітка 19. Власні емітовані боргові цінні папери	54
Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання	54
Примітка 21. Інші зобов'язання	54
Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.....	55
Примітка 23. Субординований борг	55
Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	55
Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	57
Примітка 26. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	57
Примітка 27. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	58
Примітка 28. Процентні доходи та витрати.....	59
Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.....	59
Примітка 30. Інші операційні доходи.....	59
Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати.....	60
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток	60
Примітка 33. Дивіденди.....	61
Примітка 34. Операційні сегменти	62
Примітка 35. Управління фінансовими ризиками.....	63
Примітка 36. Управління капіталом.....	71
Примітка 37. Потенційні зобов'язання банківської групи.....	71
Примітка 38. Справедлива вартість фінансових інструментів	73
Примітка 39. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	75
Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	75
Примітка 41. Операції з пов'язаними особами	76
Примітка 42. Дочірні, асоційовані та спільні компанії.....	77
Примітка 43. Події після дати балансу	77

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи, відповідальною особою якої визначено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», (надалі – Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2017 року та Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена управлінським персоналом відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (надалі – Положення №254).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Положення №254.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки на звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 47,9% загальних активів Банківської групи та мають вирішальний вплив на її фінансовий стан та результати діяльності; визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банківської групи.

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

В частині резервів за кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки і які оцінюються на індивідуальній основі, ми перевірили об'єктивність ідентифікації Банківською групою індивідуальних ознак знецінення, оцінки фінансового стану позичальників, проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків.

Крім того, нами були здійснені процедури з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, вибірково здійснили аналіз цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу.

Ми перевірили розрахунки сум знецінення кредитів та за результатами наших процедур не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 9 до консолідованої фінансової звітності.

Оцінка інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя та необоротних активів, утримуваних на продаж

Станом на звітну дату в складі активів Банківської групи враховуються нежитлові приміщення, земельні ділянки, обладнання, набуті здебільшого в результаті реалізації Банківською групою свого права заставодержателя в результаті невиконання боржниками Банківської групи своїх зобов'язань за кредитами. В залежності від визначеної керівництвом Банківської групи політики щодо використання зазначеного майна воно класифікується як інвестиційна нерухомість, майно, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя та необоротні активи, утримувані на продаж.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банківської групи має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості/чистої вартості реалізації зазначеного майна. Вартість його відображення в балансі Банківської групи ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

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

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна 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 на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банківської групи при відображенні вартості інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя та необоротних активів, утримуваних на продаж у консолідованій фінансовій звітності на звітну дату.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 11 до консолідованої фінансової звітності.

Інформація щодо майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя, розкрита в примітці 14 до консолідованої фінансової звітності.

Інформація щодо необоротних активів, утримуваних на продаж, розкрита в примітці 15 до консолідованої фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 34 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банківської групи розкрило інформацію щодо перевищення на звітну дату максимальних розмірів, встановлених Положенням №254, нормативів Банківської групи максимального розміру

кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к).

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 консолідованої 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 Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої 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 вкрай 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.

Основа обліку та обмеження на використання

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями). Відповідно до зазначених вимог наводимо інформацію

та відповідні оцінки, виконані за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, які здебільшого ґрунтуються на оцінках за результатами аудиту фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк) за 2017 рік, як основного за впливом учасника консолідованої фінансової звітності Банківської групи, а саме щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних осіб та операцій з ними;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів, а також операцій із пов'язаними особами;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому звіті (параграфі), розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2017 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Банківської групи та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та Банківської групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту. Наші висновки, викладені в цьому звіті також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів компаній, які є учасником Банківської групи.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки некоректного відображення Банком господарської заборгованості (дебіторської заборгованості з придбання активів та за послуги) у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями). Виявлені викривлення не призвели до суттєвого коригування розривів між активами і зобов'язаннями Банківської групи за строками до погашення.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, на звітну дату Банківською групою дотримані.

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

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

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

За результатами проведених процедур, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення в частині посилення контролю за веденням бухгалтерського обліку, оцінки кредитних ризиків за активними операціями, оцінки ризиків за операціями з пов'язаними особами, вдосконалення процедур внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог Національного банку України.

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

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

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

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що

підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

За результатами нашої перевірки вважаємо, що окремі процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2017 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, та потребують вдосконалення.

Ми не отримали достатніх підтверджень, що затверджений Наглядовою радою план внутрішніх аудиторських перевірок на 2017 рік виконаний в повному обсязі.

Крім того, за рішенням Наглядової ради аудит окремих напрямків діяльності Банку перенесений на 2018 рік (зокрема оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами Банку, оцінка безперервності діяльності). Зазначене, за поясненням керівництва Банку, було пов'язано із перевіркою цих питань Національним банком України в рамках комплексної перевірки діяльності Банку, за результатами якої були виявлені недоліки в діяльності Банку та розроблені відповідні заходи щодо їх усунення.

У 2017 році не були реалізовані процедури з ризик-орієнтовного планування, стратегічного планування, підвищення якості внутрішнього аудиту. Зазначені процедури були формалізовані Банком наприкінці 2017 року та заплановані до реалізації в 2018 році.

Крім того, на нашу думку, процедури внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення в частині збільшення штатних одиниць служби адекватно до обсягів діяльності Банку, формалізації вимог до проведення ротатії внутрішніх аудиторів та вимог до аудиторської вибірки.

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

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком в цілому з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

За результатами проведеної перевірки вважаємо, що станом на звітну дату розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 2 562,9 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення, зокрема в частині посилення контролю щодо:

- врахування ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями при розрахунку кредитного ризику;
- своєчасного подання до Банку позичальниками фінансової звітності та визначення класу позичальників на підставі фінансової звітності за останній звітний період;
- визначення кредитного ризику за несанкціонованими овердрафтами.

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

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції

про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 50,67% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2020р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), перевищували максимальні значення, встановлені Положенням №254, та становили відповідно 16,4%, 49,51% та 49,51% при максимально допустимих значеннях Н9к – не більше 5%, Н10к – не більше 30%, Н10-1к – не більше 20%.

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

Дотримання Банком/Банківською групою вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку/Банківської групи, а також операцій із пов'язаними з Банком/Банківською групою особами

Відповідно до консолідованої фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банківської групи представлена таким чином: 47,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 10,6% - грошові кошти та їх еквіваленти; 21,5% - інвестиції в цінні папери; інші фінансові та інші активи – 7,7%; інвестиційна нерухомість – 6,9%; основні засоби та нематеріальні активи – 5,0%; необоротні активи, утримувані на продаж – 0,2%,

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 50,67% при нормативному значенні – не більше 25%.

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), перевищували максимальні значення, встановлені Положенням №254

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

- встановлені недоліки в частині визначення рівня кредитного ризику за кредитними операціями;
- кредитні концентрації на пов'язаних з Банківською групою особах;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 22,9% відповідно до форми статистичної звітності Банку №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями»;
- суттєву питому вагу, а саме 30%, в структурі забезпечення кредитних операцій Банківської групи видів застави, яка потребує посиленого контролю (зокрема природний газ в підземних газосховищах).

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

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

На звітну дату балансова вартість вкладень Банківської групи в цінні папери складає 176 561 тис. грн. (21,5% від загального обсягу активів), які включають:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 32 489 тис. грн., що складає 4,0% від загального обсягу активів (класифіковані як фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток);
- вкладення в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 70 072 тис. грн., що складає 8,5% загального обсягу активів (класифіковані як цінні папери в портфелі банку до погашення);
- внески до статутних фондів суб'єктів господарювання – 74 000 тис. грн., що складає 9,0% загального обсягу активів (класифіковані як інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що утримуються на продаж).

На нашу думку, вкладення до статутних фондів суб'єктів господарювання обумовлюють підвищений ризик портфеля цінних паперів Банківської групи на звітну дату.

На звітну дату Банківською групою обліковуються необоротні активи, утримувані на продаж, балансовою вартістю 2 006 тис. грн. (0,2% від загального обсягу активів), у складі інших активів Банківської групи на звітну дату обліковується майно, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 51 396 тис. грн., що складає 6,3% від загального обсягу активів. Вважаємо, що Банківській групі необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 001 тис. грн., регулятивний капітал (з врахуванням коригуючих проводок після звітної дати) – 203 947 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату

складає 62 448 тис. грн. Фактичне розрахункове значення регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 295 630 тис. грн.

Збільшення розміру кредитного ризику за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком та Банківською групою нормативів капіталу, водночас, враховуючи кредитні ризики, які несуть для Банківської групи значні потенційні ризики для втрати капіталу, вважаємо, що принципи та процедури Банку та Банківської групи щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

За результатами здійснених процедур, крім зазначеного вище, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку та Банківської групи щодо формування капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку та Банківської групи станом на звітну дату не відповідає вимогам Національного банку України.

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

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

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

- відображення під час первісного визнання збитку на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору у разі, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є нижчою, ніж ринкова;
- своєчасного відображення доходів та витрат Банку у періоді, до якого вони відносяться;
- обліку забезпечення за кредитними операціями за справедливою (ринковою) вартістю.

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

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

При проведенні аудиту консолідованої фінансової звітності за 2017 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у консолідованих фінансових звітах.

Додаток:

- Річна консолідована фінансова звітність Банківської групи

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

Підписано від імені аудиторської фірми

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

**Партнер завдання з аудиту
Директор з аудиту**

Сертифікат аудитора банків №0181 (продовжено рішенням АПУ від 30.11.2017р. до 31.01.2023р.)

30 травня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б



В.М. Мніщенко

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Domarsva", is written in the right margin.

Н.В. Домарєва

Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) банківської групи на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік
1	2	3	4
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	87 387
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	32 489
3	Кошти в інших банках	8	62
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	393 307
5	Цінні папери в портфелі до погашення	10	70 072
6	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу	11,42	74 000
7	Інвестиційна нерухомість	12	56 947
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18
9	Основні засоби та нематеріальні активи	13	40 922
10	Інші фінансові активи	14	8 083
11	Інші активи	15	55 379
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	2 006
13	Усього активів		820 672
14	Кошти банків	17	15 256
15	Кошти клієнтів	18	456 401
16	Власні емітовані боргові цінні папери	19	2 395
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		831
18	Відстрочені податкові зобов'язання		273
19	Резерви за зобов'язаннями	22	324
20	Інші фінансові зобов'язання	20	393
21	Інші зобов'язання	21	4 406
22	Субординований борг	23	17 171
23	Усього зобов'язань		497 450
24	Статутний капітал	24	209 303
25	Інший статутний капітал		3 098
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		101 265
27	Резервні та інші фонди банку		8 061
28	Резерви переоцінки	26	1 495
29	Усього власного капіталу		323 222
30	Усього зобов'язань та власного капіталу		820 672

Затверджено до випуску та підписано:

“29” травня 2018 року

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



В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банківської групи за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)
			2017 рік
1	2	3	4
1	Процентні доходи	28	81 063
2	Процентні витрати	28	(36 775)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	28	44 288
4	Чисте (збільшення) зменшення резервів від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8, 9	(3 321)
5	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		40 967
6	Комісійні доходи	29	22 653
7	Комісійні витрати	29	(2 740)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки		286
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		6 011
10	Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 057)
11	Результат від операцій з іноземною валютою		1 966
12	Результат від переоцінки іноземної валюти		(457)
13	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		15
14	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(3 527)
15	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	22	(179)
16	Інші операційні доходи	30	16 985
17	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(57 438)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування		23 485
19	Витрати на податок на прибуток	32	(7 335)
20	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		16 150
21	Прибуток/(збиток) за рік		16 150
22	Інший сукупний дохід за рік		-
23	Усього сукупного доходу за рік		16 150
24	Прибуток (збиток) що належить:		
25	власникам групи		10 291
26	Неконтрольованій частці		5 859
27	Усього сукупного доходу, що належить:		
28	власникам групи		10 291
29	неконтрольованій частці		5 859
30	Усього сукупного доходу за рік		16 150

Затверджено до випуску та підписано:

“29” травня 2018 року

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



В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) банківської групи за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього
			Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2		3		4	5		6	7
1	Залишок на 31 грудня 2016 року		130 021	-	-	7 941	1 495	117 462	256 919
2	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	16 150	16 150
3	Незарєстрований статутний капітал		-	-	79 280	-	-	-	79 280
4	Емісія акцій, номінальна вартість		79 280	-	(79 280)	-	-	-	-
5	Внески до статутного капіталу		2	-	-	-	-	-	2
6	Інший додатковий капітал		-	3 098	-	-	-	-	3 098
7	Дивіденди		-	-	-	-	-	(32 227)	(32 227)
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	120	-	(120)	-
9	Залишок на 31 грудня 2017 року		209 303	3 098	-	8 061	1 495	101 265	323 222

Затверджено до випуску та підписано:

“29” травня 2018 року

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



В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом банківської групи за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік
1	2	3	4
1	Процентні доходи, що отримані		69 199
2	Процентні витрати, що сплачені		(36 434)
3	Комісійні доходи, що отримані		22 654
4	Комісійні витрати, що сплачені		(2 740)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		286
6	Результат операцій з іноземною валютою		1 509
7	Інші отримані операційні доходи		16 961
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(29 269)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(24 093)
10	Податок на прибуток, сплачений		(7 162)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 910
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		60 695
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		1 165
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(167 939)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		4 605
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(9 998)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3 641
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		65 019
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		2 050
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		198
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 304
23	Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності		(28 350)
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 380 000)
25	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 393 000
26	Придбання дочірніх та асоційованих компаній		(624)
27	Надходження від реалізації асоційованих компаній		30 662
28	Придбання основних засобів		(4 028)
29	Надходження від реалізації основних засобів		30
30	Придбання нематеріальних активів		(1 521)
31	Надходження від реалізації іншого майна		-
32	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		37 519
33	Емісія простих акцій		79 380
37	Отримання іншого додаткового капіталу		3 000
38	Погашення (повернення) субординованого боргу		-
39	Дивіденди, що виплачені		(29 077)
40	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		53 303
41	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(335)
42	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62 137
43	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	25 250
44	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	87 387

Затверджено до випуску та підписано:
“29” травня 2018 року

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



В.о.Голови Правління

Чечіль Є.М.

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

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

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

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

Відповідальна особа Групи

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

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Станом на звітну дату Банк має 14 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2017 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2017 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 43,3669% акцій Банку, 100 % ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» та 100% ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ», 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 80,3159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

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

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

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 5,6277% 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 25,6276% 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.

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 43,3669% 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 80,3159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

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

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

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 5,6277% 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 25,6276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2017 році були:

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

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

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Учасник групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»

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

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна реєстрації: Україна.

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

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

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

ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» немає відокремлених підрозділів та філій.

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

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

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

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

Учасник групи ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»

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

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна реєстрації: Україна.

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

Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 – Управління фондами.

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

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

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

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

Показники діяльності Банківської групи

В 2017 році Банківська група надавала послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банківська група здійснювала діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банківською групою приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2017 року активи Банківської групи склали 820 673 тис.грн., зобов'язання – 497 451 тис.грн., власний капітал Банківської групи – 209 303 тис.грн. В 2017 році Банківська група своєчасно та в повному обсязі виконувала всі зобов'язання перед контрагентами.

Примітка 2. Економічне середовище, в якому Банківська група здійснює діяльність

У 2017 році економічна ситуація в Україні, як і протягом 2014-2016 років залишалася достатньо складною. Це, на думку управлінського персоналу Банківської групи, було спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

У 2017 році економіка України характеризується значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни. Державне регулювання підприємницької діяльності, розподіл коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу значно ускладнює здійснення коректних прогнозів розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

У 2017 році зростання ВВП оцінено у 2.1%. Основним рушієм зростання ВВП залишався внутрішній попит. Зростання інвестицій тривало високими темпами, чому сприяло поліпшення ділових очікувань підприємств та їх високі фінансові результати. Очікувано провідною стала роль споживання: незначне уповільнення приватного споживання було компенсоване відновленням зростання витрат сектору загального державного управління на тлі певного пом'якшення фіскальної політики.

У 2018 році економічне зростання прискориться до 3.4%. Основним драйвером зростання економіки стане приватне споживання завдяки збереженню все ще високих темпів зростання реальних зарплат, а також інших доходів населення, у тому числі пенсій. Крім того цьому сприятиме пом'якшення фіскальної політики. Також збережеться активна інвестиційна діяльність підприємств. Негативний внесок чистого експорту суттєво скоротиться через сприятливі умови торгівлі, розширення доступу українського експорту на зовнішні ринки, а також зростання виробництва в окремих галузях промисловості, які в попередньому році зазнали втрат у зв'язку з обмеженням доступу до продукції підприємств, розташованих на НКТ.

Споживча інфляція у 2017 році прискорилася та становила 13.7%. Протягом 2018 року інфляція поступово знижуватиметься і становитиме – 8,9%.

У 2018 – 2020 роках дефіцит поточного рахунку збережеться на рівні 3% від ВВП. Поліпшення споживчих настроїв населення на тлі експансивної фіскальної політики зумовить подальше збільшення імпорту.

Фіскальна політика у 2018 році буде експансивною – фіскальний імпульс від її пом'якшення оцінюється близько 1% ВВП.

Державний та гарантований борг у відсотках до ВВП знижуватиметься протягом усього прогнозного періоду (з досягненням рівня нижче 70% ВВП уже у 2018 році). Цьому сприятимуть, з одного боку, подальше зростання номінального ВВП високими темпами, а з іншого, відносно низька волатильність обмінного курсу та поступове скорочення зовнішнього державного боргу на прогнозованому горизонті на тлі значних виплат.

Ключовим припущенням макроекономічного прогнозу залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом. Це дасть змогу зберегти доступ до офіційного фінансування і від інших організацій, а також до міжнародних ринків капіталу на прогнозованому горизонті. У поточному році Національний банк очікує надходження близько 2 млрд дол. США від МВФ, а також отримання урядом кредитів від ЄС та Світового банку. Це дасть змогу збільшити міжнародні резерви до 20.5 млрд.дол. США (або 3.7 місяця імпорту майбутнього періоду) на кінець 2018 року. Однак у 2019 та 2020 роках через пікові виплати за зовнішнім державним боргом очікується формування дефіциту зведеного платіжного балансу. Отже міжнародні резерви скорочуватимуться – до 18.6 млрд. дол. США або 3.0 місяця імпорту майбутнього

періоду. Відповідно основним економічним ризиком для реалізації зазначеного прогнозного сценарію є відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. У разі дострокового припинення програми з МВФ це може загрожувати погіршенням умов доступу на міжнародні фінансові ринки, що може призвести до посилення девальваційних та інфляційних очікувань, а також до зростання ймовірності проблем з обслуговуванням зовнішніх державних зобов'язань у найближчі роки. У 2018 – 2020 роках уряд та НБУ мають сплатити за зовнішніми боргами понад 16 млрд дол. США. Тому, для збереження макрофінансової стабільності України критично важливим є продовження співпраці з МВФ у рамках не лише поточної, а й нової програми. Також вагомим ризиком для уповільнення інфляції є проведення урядом більш м'якої фіскальної політики. Зокрема подальше збільшення соціальних видатків вищими темпами, ніж загальне зростання продуктивності праці в економіці, може посилити інфляційний тиск. У такому випадку Національний банк буде змушений сформувати жорсткіші монетарні умови, ніж це передбачається базовим сценарієм

У 2018 році буде зберігатися структурний профіцит ліквідності банківської системи, а депозитні сертифікати залишатимуться основним інструментом регулювання процентних ставок на міжбанківському ринку. Водночас зниження структурного профіциту ліквідності у другій половині року може спричинити попит окремих банків на кредити рефінансування. Попит банків на депозитні сертифікати НБУ та кредити рефінансування у 2019 – 2020 роках визначатиметься рівнем структурної позиції ліквідності банківської системи. У 2018 році очікується продовження припливу депозитів як у національній, так і в іноземній валюті. Темпи зростання депозитів (11%) перевищуватимуть темпи зростання готівки поза банками (7%). Зростання грошової маси прогнозується на рівні 10%.

Поступовий розвиток банківської системи та збільшення частки безготівкових розрахунків сприятимуть тенденції зростання мультиплікації грошей. У той же час, незважаючи на поліпшення платоспроможності позичальників банків, відновлення кредитної активності буде стриманим через усе ще високі процентні ставки та ризики інституційного середовища. Прогнозується збільшення грошової бази на рівні близько 9%. Чинниками її приросту будуть як готівка, так і коррахунки банків. В умовах профіциту ліквідності у 2018 році операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання процентних ставок на міжбанківському ринку.

Водночас, у другій половині року, на фоні сезонної акумуляції коштів на рахунках уряду, може виникнути зниження структурної ліквідності банківської системи, що зумовить попит окремих банків на кредити рефінансування. У подальшому рівень структурної позиції ліквідності залежатиме від попиту на готівку, впливу фіскальних чинників та купівлі НБУ валюти для поповнення міжнародних резервів. Попит банків на кредити рефінансування та депозитні сертифікати НБУ у 2019 – 2020 роках визначатиметься рівнем структурної позиції ліквідності банківської системи: у разі виникнення структурного дефіциту основним інструментом регулювання процентних ставок стануть кредити рефінансування. Упродовж прогнозного горизонту монетарна політика буде спрямована на зниження споживчої інфляції до меж цільового діапазону у 2019 році та досягнення його центральної точки, тобто середньострокової інфляційної цілі (5%), у 2020 році. Збереження високого рівня ключової ставки сформує жорсткі монетарні умови, що забезпечить дезінфляцію та повернення інфляції до цільового діапазону в середині 2019 року. У подальшому жорсткість монетарної політики буде достатньою для утримання інфляції на цільовому рівні. Реалізація цього сценарію залежатиме від ризиків макрофінансової стабільності, успішності подальшої співпраці з МВФ, збалансованості фіскальної політики та швидкості зниження інфляційних очікувань.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована 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»).

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

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

Банківська група підготувало цю консолідовану 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

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі - МСБО 39), інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банківська група 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 Банківською групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банківською групою буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, якими оперує Банківська група, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу.

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 визнавалися 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 відображалися на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банківська група стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

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

Інвестиції, наявні для продажу первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Подальший облік здійснюється Банківською групою за справедливою вартістю.

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 Банківській групі відсутні.

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

4.3. Знецінення фінансових активів

За фінансовими активами, окрім тих, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, визнається зменшення корисності.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банківською групою пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банківська група не розглядала за інших умов;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для цього активу. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення активу сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення на підставі рішення уповноважених органів Банківської групи після здійснення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

Повернення раніше списаних сум визнається як:

- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у звітному році, - як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансового активу в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;

- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих періодах, - як інші операційні доходи.

4.4. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання *фінансового активу* відбувається в разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо банківська група передала права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з даним активом;
- якщо банківська група взяла на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків за даним активом, та передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- якщо банківська група не передала і не зберігла в значній мірі всі ризики та вигоди, але передала контроль за даним активом.

У випадку, якщо Банківська група не передала, але й не зберігла практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з активом, але при цьому не передала контролю над активом, такий актив і далі визнається в розмірі поточної участі Банківської групи в цьому активі.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банківська група або: (а) передала контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберегла право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банківська група здійснює оцінку того, наскільки вона зберегла ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банківська група здійснює оцінку на предмет того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо вона не зберегла контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банківська група зберігає контроль над активом, він продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.

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 в разі змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку з визнанням нового фінансового інструменту, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.5. 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 Відповідальної особи, 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.

4.6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, надалі - торговий портфель, до якого можуть бути віднесені боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банківською групою як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банківська група обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Цінні папери, що віднесені до торгового портфеля і обліковуються за справедливою вартістю, не підлягають перегляду для визначення зменшення корисності та відповідно резервуванню.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу та у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Визнання процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі здійснюється дату із застосуванням ефективної процентної ставки та відображається у складі процентних доходів у Звіті про прибутки і збитки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

4.7. Кошти в інших банках

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..

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.

4.8. 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, включаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банківська група оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

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

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

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

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

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

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

На кожну дату балансу Банківська група здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності наданих кредитів. Кредити надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Визначення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, які можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення.

Кредит вважається простроченим, якщо будь-який встановлений платіж за кредитом прострочений на звітну дату.

Резерви формуються незалежно від фінансових результатів діяльності Банківської групи. Банківська група прагне проводити реструктуризацію кредитів, не обертаючи стягнення на забезпечення (продовження термінів, погашення, узгодження нових умов кредиту. Після перегляду умов знецінення, кредит оцінюється з використанням первинної ефективної ставки процента, розрахованої до зміни умов, при цьому кредит більше не вважається простроченим. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулася після визнання знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється шляхом коригування створеного резерву через рахунки прибутків і збитків.

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

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

Банківська група не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

4.9. Цінні папери у портфелі на продаж

Фінансові інвестиції доступні для продажу (портфель на продаж) – можуть включати:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банківська група не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банківська група готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, її потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

На кожну наступну, після визнання, дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються Банківською групою за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банківської групи.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюються за кожною інвестицією в розрізі емітентів (зобов'язаної особи).

Для цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках справедливою вартість є ринкова вартість цих цінних паперів.

Цінні папери в портфелі банківської групи на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі Банківської групи на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю на дату переоцінки.

Усі цінні папери в портфелі Банківської групи на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента (затримка з виплатою заборгованості по отриманим кредитам, по заробітній платі та податкам тощо);

- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства (скорочення виробництва, зростання несплачених боргів, судові позови кредиторів тощо);
- реорганізацію емітента, яка пов'язана з фінансовими труднощами емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне (більше 10%) або тривале (більше 1 року) зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх балансовою вартістю.

За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банківської групи інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку, Банківська група визначає цінні папери, під які створюються резерви.

У разі наявності ризику цінного папера створюється резерв на суму накопиченої за таким цінним папером уцінки на дату розрахунку резерву. Коли існує об'єктивне свідчення знецінення інвестицій, наявних для продажу, сукупний збиток, який визнавався у капіталі, визнається у звіті про прибутки і збитки.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банківська група визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту(премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

4.10. 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.

4.11. Фінансові активи, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банківська група має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Банківська група має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання, інвестиції утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

У портфелі до погашення обліковуються придбані Банківської групою боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банківська група має намір та змогу та здатність утримувати їх до строку погашення. Банківська група не має здатності утримувати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банківської групи утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банківська група продала до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банківська група не визнає цінні папери як утримувані до погашення, 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.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюється за кожною інвестицією в розрізі емітентів.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банківська група постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання фінансові інвестиції, що утримуються в портфелі до погашення, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банківська група визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добуток 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.

Боргові цінні папери в портфелі Банківської групи до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банківська група визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банківської групи до погашення шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтова них 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. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банківська група визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банківська група застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки Банківська група не здійснює переоцінку фінансових інвестицій в портфелі до погашення.

4.12. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу

Дана класифікація включає інвестиції, які Група має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Для оцінки інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу, що входять до Банківської групи та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за припущенням Банківської групи є собівартість. Дані інвестиції первісно визнається за собівартістю і балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора у прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора у прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається у прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними і при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін у власному капіталі об'єкта інвестування, що не були визнані у прибутку або збитку об'єкта інвестування.

4.13. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

4.14. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2017 році відносились матеріальні активи, які Банківська група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банківською групою 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 врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

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

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

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року.

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

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

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

Банківська група не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2017 року Банківська група не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції.

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

У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

4.15. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банківською групою з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних 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 врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді не визнавалися.

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 самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів.

Переоцінка нематеріальних активів в 2017 році не проводилась, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

4.16. Оперативний лізинг(оренда), за яким Банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда, за умови якої всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, залишаються у орендодавця, класифікується Банківською групою як оперативний лізинг(оренда).

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Орендні платежі за угодами оперативного лізингу відносяться на витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду дії договору та включаються до складу операційних витрат.

Розмір, спосіб, форма і строки внесення лізингових платежів та умови їх перегляду визначаються у договорі лізингу за домовленістю сторін.

Витрати Банківської групи як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображається в обліку як капітальні інвестиції в інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

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

Банківська група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови:

стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу здійснюється оцінка 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.

4.18. Амортизація

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

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

За кожним об'єктом необоротних активів визначається 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.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів 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 правовстановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

4.19. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді не проводились.

4.20. Залучені кошти. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банківської групи. Ці зобов'язання не є похідними

фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

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

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, випущені боргові цінні папери власного боргу та субординований борг.

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

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

4.21. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли внаслідок певної події в минулому має юридичні та конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Умовні зобов'язання не відображаються у Звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків, в разі якщо ймовірність вибуття ресурсів у результаті їх виконання є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

4.22. Субординований борг

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

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

4.23. 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%. Станом на 31.12.2017 р. в Банківській групі не було відстроченого податкового активу, були нараховані відстрочені податкові зобов'язання в сумі 273 тис.грн. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

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

При визначенні зобов'язань по податку на прибуток були враховані всі норми Податкового кодексу, які набрали чинності на протязі 2017 року.

В 2017 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності 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.

4.24. 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.

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.

4.25. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2017 року до Банківської групи не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій.

4.26. Визнання доходів і витрат

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

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

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

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

Банківська група визнає процентні доходи за фінансовими активами по яких визнано зменшення корисності, відповідно до вимог МСФЗ.

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:

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банківської групи на звітну дату відображені у гривневному еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2017р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	4,8703
756	100 швейцарських франків	2861,8783
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3773,3670
840	100 доларів США	2806,7223
978	100 Євро	3349,5424
985	100 злотих	801,1726

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.

4.28. 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 Банківська група не здійснювала взаємозалік активів та зобов'язань.

4.29. Витрати на заробітну плату

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. Згідно із законодавством України здійснюється перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банківської групи в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банківська група не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банківській групі не реалізована.

4.30. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банківської групи – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банківської групи завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банківської групи, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банківською групою

відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банківською групою особи поділяються на:

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

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

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

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

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

Протягом звітного періоду Банківською групою проводились операції з пов'язаними особами на загальних підставах. Пов'язаним особам надавались кредити, на звітну дату заборгованість за ними становить 153 030 тис. грн., під які сформований резерв в сумі 10 041 тис. грн. Кошти клієнтів, які є пов'язаними особами, що розміщені в Банківській групі, становлять 58 451 тис. грн..

4.31. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Облікова політика в 2017 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 31 грудня 2017 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році.

Упродовж 2017 року Банківська група не виправляла суттєвих помилок (за їх відсутності), що мали вплив на її фінансову звітність за звітний рік.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів не було.

4.32. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

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

Банківська група використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2017 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банківська група регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Банківська група здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом. Такі ознаки можуть включати спостережні дані про негативну зміну платоспроможності позичальників при

погіршенні національних або місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків застосовуються оцінки на основі минулого досвіду щодо збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику і об'єктивних ознак знецінення, аналогічних до тих активів, які використовуються для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків постійно аналізуються для уникнення будь якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами, але при цьому Банківська група не може передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення активів у майбутніх періодах.

Знецінення інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу. На кожен наступний після визнання дати балансу, Банківська група оцінює цінні папери доступні для продажу на предмет знецінення. Об'єктивним доказом знецінення може бути значне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її балансової вартості. Вона також може включати особливі умови в галузі або географічному регіоні, або специфічну інформацію про фінансовий стан компанії (зниження кредитного рейтингу) Оцінка на предмет знецінення може змінюватись в окремих проміжках часу виходячи із майбутніх подій, які можуть відбутися або ні. Банківська група вважає це важливою обліковою оцінкою.

Оцінка фінансових інструментів. Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банківська група вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності 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 Банківської групи. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Наведені нижче переглянуті стандарти стали обов'язковими для Банківської групи з 1 січня 2017 року, але не зробили істотного впливу на Банківську групу:

- «Ініціатива в сфері розкриття інформації» - Поправки до МСФЗ (IAS) 7 (випущені 29 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСФЗ (IAS) 12 (випущені 19 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 12, включені в Щорічні поліпшення МСФЗ, 2014-2016 рр. (Випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

5.2. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, і які Банківська група ще не прийняла достроково:

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

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

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

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

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

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

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

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, керівництво Банку очікує, що прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р. позитивно вплине на фінансову звітність Банківської групи.

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

Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив			Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Очікувані кредитні збитки	Переоцінка	Рекласифікація		
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	-	32 489	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	Оцінені за амортизованою собівартістю	70 072	-	-	-	-	70 072	-
Кошти в інших банках	Оцінені за амортизованою собівартістю	62	(1)	(3)	-	-	62	(4)
Коррахунки в інших банках	Оцінені за амортизованою собівартістю	59 519	(6)	(88)	-	-	59 519	(94)
Кредити та заборгованість клієнтів	Оцінені за амортизованою собівартістю	427 614	(34 307)	1 629	-	-	432 099	(32 678)
Інші фінансові активи	Оцінені за амортизованою собівартістю	11 513	(3 430)	(298)	-	-	11 513	(3 527)
Похідні фінансові активи	Оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки	33 363	-	-	-	-	33 363	-
Разом активи		634 632	(37 744)	1 240	-	-	639 117	(36 504)
Безвідкличні фінансові гарантії	Оцінені за амортизованою собівартістю	13 511	(324)	237	-	-	13 511	(87)
Надані зобов'язання з кредитування	Оцінені за амортизованою собівартістю	74 863	-	-	-	-	74 863	-
Разом зобов'язання		88 374	(324)	237	-	-	88 374	(87)

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банківська група проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата» (випущено 8 грудня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку

операцій в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає грошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. [В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.]

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної 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. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Очікується, що прийняття перерахованих нижче інших нових облікових положень не зробить істотного впливу на Банк:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію» - Поправки до МСФЗ (IAS) 40 (випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Щорічні поліпшення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28 (випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Готівкові кошти	21 038
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 837
3	Кореспондентські рахунки у банках:	59 518
3.1	України	35 329
3.2	Інших країн	24 189
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(6)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	87 387

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2017 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кошти в інших банках» (Примітка 8).

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Державні облигації	32 489
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	32 489
1.1	державні установи та підприємства	32 489	-	-	-	32 489
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	32 489

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі Банківської групи, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис. грн.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Кореспондентські рахунки в банках СНГ	63
2	Резерв під знецінення коштів інших банках	(1)
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	62
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	62

Кошти в інших банках станом на 31 грудня 2017 року повністю складають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях та сформований під них резерв.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки в банках СНГ	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені і незнецінені:	63	-	-	-	63
1.1	Кореспондентські рахунки в банках СНГ	63	-	-	-	63
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1)	-	-	-	(1)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	62	-	-	-	62

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2017 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на 1 січня	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1)	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1)	-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Кредити юридичним особам	414 630
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 318
3	Кредити, що надані фізичним-підприємцям	3
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 655
5	Інші кредити, надані фізичним особам	8
6	Резерв під знецінення кредитів	(34 307)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	393 307

Станом на 31 грудня 2017 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумі 26 704 тис.грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам підприємцям	Інші кредити фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	(24 495)	-	-	(621)	(12 279)	(37 395)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(7 415)	(1)	(5)	507	3 594	(3 320)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 917	-	-	-	2 316	6 233
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(35)	-	-	(3)	213	175
5	Залишок станом на 31 грудня	(28 028)	(1)	(5)	(117)	(6 156)	(34 307)

Таблиця 9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік	
		Сума	%
1	2	3	4
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	104 680	24,48%
2	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 020	4,45%
3	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	29 477	6,89%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	171 469	40,10%
5	Кредити, що надані фізичним особам	12 981	3,04%
6	Інше	89 987	21,04%
7	Усього:	427 614	100,00%

Таблиця 9.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам підприємцям	Інші кредити фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3			4	5	6
1	Незабезпечені кредити	36 189	3	8	-	5 523	41 723
2	Кредити, що забезпечені:	378 441	-	-	1 318	6 132	385 891
2.1	грошовими коштами	43 060	-	-	-	-	43 060
2.3	нерухомим майном	106 199	-	-	1 318	5 361	112 878
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	-	-	1 318	5 361	6 679
2.4	іншими активами	229 182	-	-	-	771	229 953
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	414 630	3	8	1 318	11 655	427 614

До статті забезпечення іншими активами входять:

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

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним підприємцям	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	135 682	3	-	-	733	136 418
1.1	Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років	43 938	-	-	-	-	43 938
1.2	Кредити середнім компаніям	7 852	-	-	-	-	7 852
1.3	Кредити малим компаніям	83 892	-	-	-	-	83 892
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	3	-	-	733	736
2	Прострочені, але незнецінені:	42 456	-	-	-	-	42 456
2.1	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	42 456	-	-	-	-	42 456
3	Знецінені кредити	236 492	-	8	1 318	10 922	248 740
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	213 185	-	8	-	3 282	216 475
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1	-	-	-	2	3
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2	-	-	-	2	4
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	23 304	-	-	1 318	7 641	32 263
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	414 630	3	8	1 318	11 655	427 614
5	Резерв під знецінення за кредитами	(28 028)	(1)	(5)	(117)	(6 156)	(34 307)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	386 602	2	3	1 201	5 499	393 307

Таблиця 9.6. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	414 630	381 217	33 413
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 318	43	1 275
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 655	2 520	9 135
4	Кредити, що надані фізичним особам підприємцям	3	-	3
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	8	-	8
6	Усього	427 614	383 780	43 834

Вартість застави, зазначена станом на 31.12.2017 є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення, та зменшеною на витрати на її реалізацію.

Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення Банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, відкритому у Банку.

На протязі звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс активи на загальну вартість 8 934 530,00 грн., а саме:

нежитлове приміщення (в літ.А) загальною площею 182,30 кв.м. за адресою: вул.Саксагагського,127, вартістю 5 934 810,00 грн.;

земельна ділянка в с.Княжичі площею 0,2000га, вартістю 994 200,00 грн.

земельна ділянка в с.Хлепча площею 0,124га, вартістю 528 829,44 грн.;

житловий будинок в с.Хлепча, за адресою: вул.Дачна №7, вартістю 1 476 690,56 грн.

Реалізувати зазначені активи планується в короткостроковому періоді.

Також були реалізовані активи раніше прийняті на баланс на загальну вартість 2 044 377,86 грн, а саме:

4 машиномісця за адресою: м.Київ,вул.Солом'янська,15А загальною вартістю 904 377,86 грн;

нежитлові приміщення, розташовані за адресою: вул.Червонопільська, 23,17 вартістю 1 140 000,00грн.

Примітка 10. Цінні папери до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	2	3
1	Боргові цінні папери:	70 072
1.1.	депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт	70 072
2	Усього цінних паперів до погашення	70 072

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів до погашення станом на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ - овернайт	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	70 072	70 072
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	70 072	70 072
2	Усього боргових цінних паперів до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	70 072	70 072

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані компанії/асоційовані та дочірні компанії.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	2	3
1	Балансова вартість на початок періоду	-
2	Справедлива вартість придбаних чистих активів асоційованої компанії	74 000
9	Балансова вартість на кінець періоду	74 000

Таблиця 11.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих/асоційованих та дочірніх компаній за звітний період

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи (збиток)	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ «ХАЙФА ГРУП»	42 938	7	243 135	-69	12,54%	Україна
2	ТОВ «УКРІНВЕСТСТРАТЕДЖІ»	40 010	3	20 010	7	100%	Україна
3	ТОВ «ІННОВАЦІЙНО-ІНЖИНІРИНГОВЕ БЮРО»	21 005	2	260	4	100%	Україна
	Усього	103 953	12	263 405	-58	-	-

Група має намір утримувати дані інвестиції протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Для оцінки інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу, що входять до Банківської групи та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за припущенням Банківської групи є собівартість.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)		
Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	56 932
2	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-
3	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	15
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	56 947

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

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)										
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	Орендова ні Будівлі, споруди та передавал ьні пристрої	Власні будівлі, споруди та передаваль ні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні і засоби	Інструмент и, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате- ріальні активи	Гудвіл	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансова вартість на 1 січня 2016 року:	-	30486	922	2408	220	714	0	172	191	35113	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	44485	3060	3472	1697	844	144	172	1045	54919	
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(13999)	(2138)	(1064)	(1477)	(130)	(144)	(0)	(854)	(19806)	
2	Придбання, пов'язане з об'єд- нанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Надходження	-	-	2046	456	243	72	162	1687	-	4666	
4	Капітальні інвестиції на добудо- ву основних засобів та вдоско- налення нематеріальних активів	-	-	519	15	-	22	-	-	310	866	
5	Вибуття	-	-	-	-	(3)	(25)	-	(1183)	-	(1211)	
6	Амортизаційні відрахування	-	(890)	(448)	(417)	(67)	(69)	(162)	-	(48)	(2101)	
7	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року (на 1 січня 2017 року):	-	29596	3039	2462	393	714	0	676	453	37333	
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	44485	5618	3492	1925	908	306	676	1355	58765	
7.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(14889)	(2579)	(1030)	(1532)	(194)	(306)	(0)	(902)	(21432)	
8	Надходження	-	-	3402	-	138	193	699	2502	684	7618	
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	192	130	74	-	23	36	-	-	2015	2470	
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(15)	-	(3178)	-	(3193)	
11	Амортизаційні відрахування	(5)	(889)	(711)	(436)	(122)	(54)	(699)	-	(390)	(3306)	

12	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	187	28837	5804	2026	432	874	0	-	2762	-	40922
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	192	44615	9094	3492	2086	1122	1005	-	4054	-	65660
12.2	Знос на кінець звітного року	(5)	(15778)	(3290)	(1466)	(1654)	(248)	(1005)	-	(1292)	-	(24738)

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 379 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 139 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основні засоби та матеріальні активи 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 Банківській групі 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 придбаня актива-замінника з вартістю з урахуванням старіння.

Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		5 878
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		158
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		626
4	Нараховані доходи		3 731
5	Інші фінансові активи		1 122
6	Резерв під знецінення	14.2;14.3	(3 430)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		8 083

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-	(39)	(39)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(3 391)	(3 391)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-
4	Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-	(3 430)	(3 430)

Таблиця 14.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Інші	Усього
1	2	3	4	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	659	158	5 845	97	1 122	7 881
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	46	5 845	-	1 122	7 013
1.2	Середні компанії	-	112	-	97	-	209
1.3	Малі компанії	-	-	-	1	-	1
1.4	Фізичні особи	659	-	-	-	-	659
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	3 633	-	3 633
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	93	-	93
2.2	Із затримкою платежу	-	-	-	28	-	28

	від 32 до 92 днів						
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	2	-	2
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів і більше	-	-	-	3 510	-	3 510
3	Усього інших фінансових активів до врахування резерву	659	158	5 845	3 730	-	11 513
4	Резерв під знецінення	-	-		(3 430)	-	(3 430)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	659	158	5 845	300	1 122	8 084

Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1. Інші активи станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 263
2	Передплата за послуги	2 678
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	51 396
4	Інші активи	186
5	Резерв під інші активи	(144)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	55 379

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

Банківська група планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

(тис. грн.)

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

Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Основні засоби	2 006
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	2 006

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банківської групи оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7.. В разі затримки реалізації зазначених активів вони будуть переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Банківська група планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 17. Кошти банків

Таблиця 17.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків	64
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	15 191
3	Кредиторська заборгованість інших банків	1
4	Усього коштів інших банків	15 256

Станом на 31.12.2017 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумі 66 тис. грн. відповідно. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК З/4» на загальну суму 15 125 тис.грн. під них надані у вигляді забезпечення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 15 125 тис.грн.

Примітка 18. Кошти клієнтів

Таблиця 18.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)		
Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Державні, громадські, релігійні та благодійні організації	3 757
1.1	Поточні рахунки	3 100
1.2	Строкові кошти	522
2	Інші юридичні особи	133 810
2.1	Поточні рахунки	98 542
2.2	Строкові кошти	35 268
3	Фізичні особи:	318 834
3.1	Поточні рахунки	21 236
3.2	Строкові кошти	297 598
4	Усього коштів клієнтів	456 401

Станом на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумі 2 088 тис.грн..

Таблиця 18.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)			
Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік	
		сума	%
1	2	3	4
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	2 729	0,60
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів	1 843	0,41
3	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	5 617	1,23
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів	81 718	17,91

	особистого вжитку		
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	397	0,09
6	Фізичні особи	318 834	69,86
7	Інші	45 263	9,92
8	Усього коштів клієнтів	456 401	100

Кошти клієнтів включають залучені коштів клієнтів в сумі 47 100 тис. грн, які є забезпеченням за наданими кредитами на суму 43 060 тис.грн., кошти в сумі 195 тис. грн. є забезпеченням за наданими гарантіями на суму 88 тис. грн..

Примітка 19. Власні емітовані боргові цінні папери

Таблиця 19.1. Власні емітовані боргові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	2	3
1	Депозитні сертифікати	2 395
2	Усього	2 395

Банківська група використовує ошадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії від 1 місяця до 1 року, та мають дохід 3,5-6 % річних.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	220
2	Дивіденди до сплати	1
3	Інші фінансові зобов'язання	172
4	Усього інших фінансових зобов'язань	393

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 598
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 797
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	11
4	Доходи майбутніх періодів	830
5	Інша заборгованість	170
6	Усього	4 406

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		145	-	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву		179	-	-	-
3	Залишок на кінець періоду		324	-	-	-

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

Примітка 23. Субординований борг

Таблиця 23. Субординований борг.

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2017р.	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5
1	Депозит фізичної особи	5 023	9 %	до 28.02.2019
2	Депозит фізичної особи	12 148	18%	до 31.03.2020
3	Усього залучених депозитів	17 171		

В звітному 2017 році Банківська група не залучала нових депозитів на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 171 тис грн..включає нараховані витрати 171 тис. грн. Процентні витрати за 2017 рік вказані в примітці 27.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 24.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

Дана примітка складена по Відповідальній особі Банківської групи. Загальний розмір статутного капіталу ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» становить 100 000 тис.грн. Статутний капітал поділений на 100 000 тис.грн. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущені в без документарній формі. Станом на звітну дату ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» має нерозміщені акції в кількості 97 898 152 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот дев'яносто вісім тисяч сто п'ятдесят дві) штуки за номінальною вартістю 97 898 152 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот дев'яносто вісім тисяч сто п'ятдесят дві) гривні 00 копійок. Загальний розмір статутного капіталу ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» становить 7 200 тис.грн. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Таблиця 24.2. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу у 2017 році

(тис.шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Кількість акцій в обігу	Кількість днів обігу, шт.	Середньорічна кількість простих акцій в обігу
1	2	3	4	7	8	9
1	01.01.2017	Залишок на 1 січня 2017 року	111 778	111 778	229	70 129
2	18.08.2017	Випущені нові акції	73 408	185 186	136	69 001
3	31.12.2017	Залишок на 31 грудня 2017 року	185 186	185 186	-	139 130

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску: станом на 31.12.2017 року акції об'явлені до випуску відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук сплачених простих іменних акцій.

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

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

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

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів; брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій в процесі приватного розміщення акцій Банку пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2017 року – відсутні.

Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу.

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

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

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		10 345
2	Прибуток (збиток) за рік		10 345
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	24	139 130
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)		0,07

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Банк немає розбавляючих потечійних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		10 345
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	33	2 228
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		10 345
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	33	2 228
5	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		10 345

Примітка 26. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 26.1 Резерви переоцінки (компонент іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Залишок на початок року	1 495
2	Усього резервів переоцінки	1 495

У грудні звітного року було здійснено оцінку справедливої вартості нежитлової нерухомості Банківської групи. На балансову вартість дані оцінки не вплинули.

Примітка 27. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	87 387	-	87 387
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	32 489	-	32 489
3	Кошти в інших банках	8	62	-	62
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	304 818	88 489	393 307
5	Цінні папери до погашення	10	70 072	-	70 072
6	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу	11	74 000		74 000
7	Інвестиційна нерухомість	12	-	56 947	56 947
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	-	18
9	Відстрочений податковий актив		-	-	-
10	Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	40 922	40 922
11	Інші фінансові активи	14	8 083	-	8 083
12	Інші активи	15	55 379	-	55 379
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	2 006	-	2 006
14	Усього активів		634 314	186 358	820 672
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	17	15 256	-	15 256
16	Кошти клієнтів	18	361 797	94 604	456 401
17	Боргові цінні папери емітовані банком	19	2 395	-	2 395
18	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		831	-	831
19	Відстрочені податкові зобов'язання		273	-	273
20	Резерви та зобов'язання	22	324	-	324
21	Інші фінансові зобов'язання	20	393	-	393
22	Інші зобов'язання	21	4 406	-	4 406
23	Субординований борг	23	171	17 000	17 171
24	Усього зобов'язань		385 846	111 604	497 450

Примітка 28. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
	Процентні доходи:	
1	Кредити та заборгованість клієнтів	73 686
2	Цінні папери в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 453
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 864
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	60
5	Усього процентних доходів	81 063
	Процентні витрати:	
7	Строкові кошти юридичних осіб	(2 453)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(24 008)
9	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(3 579)
10	Поточні рахунки	(3 193)
11	Субординований борг	(2 610)
12	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(932)
13	Усього процентних витрат	(36 775)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	44 288

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:	
1	Розрахунково-касові операції	15 853
2	Операції на валютному ринку	3 118
3	Операції з цінними паперами	24
4	Інші	555
5	Операції довірчого управління	-
6	Гарантії надані	3 103
7	Усього комісійних доходів	22 653
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:	
8	Розрахунково-касові операції	(2 740)
9	Усього комісійних витрат	(2 740)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	(19 913)

Примітка 30. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 962
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1
4	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	7 287
5	Штрафи, пені, що отримані банком	4 119
6	Дохід від продажу необоротних активів (майна, що перешло у власність Банку як заставодержателя)	326
7	Інші	290
8	Усього операційних доходів	16 985

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Витрати на утримання персоналу	(29 846)
2	Амортизація основних засобів	(2 844)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(471)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 958)
5	Витрати на спонсорство та доброчинність	(200)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 401)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(50)
8	Професійні послуги	(1 309)
9	Витрати із страхування	(443)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(406)
11	Витрати на охорону	(214)
12	Витрати на комунальні послуги	(3 869)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(4 396)
14	Штрафи, пені сплачені банком	(47)
15	Інші	(1 984)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(57 438)

В загальній сумі по рядку «Інші» за 2017 рік, найбільшу питому вагу становлять витрати, зокрема:

- від отримання нотаріальних послуг – 176 тис. грн.,
- представницькі витрати – 168 тис.грн.,
- обслуговування операцій з пластиковими картками – 86 тис.грн.,
- обслуговування операцій з цінними паперами – 78 тис.грн.
- витрати на інкасацію та перевезення цінностей – 119 тис.грн.
- витрати на відрядження – 131 тис.грн.

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Поточний податок на прибуток	(1 960)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5 375)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(5 375)
3	Усього витрати податку на прибуток	(7 335)

Розрахунок відстроченого податку за 2017 рік здійснений із коригуванням трансформацій минулого звітного року, пов'язаних з невілюванням впливу розбіжностей між розрахунком відстроченого податку у звітному 2017 році та у попередньому 2016 році. Дане невілювання визване переважно зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.

Таблиця 32.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Ря- док	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	(тис.грн.)
				Залишок на кінець періоду
1	2	3	5	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5102	(5 375)	(273)
1.1	Основні засоби	8	10	18
1.2	Резерви під знецінення активів	(10)	32	22
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	(328)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	0
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 432	(5 432)	0
1.6	Результат від торгівлі ЦП	-	15	15
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5102	(5 375)	(273)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5440	(5385)	55
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(338)	10	(328)

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

- Сформований резерв під гарантії 122 тис.грн. – 22 тис. грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 100 тис.грн. – 18 тис.грн. (18%)
- Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 83 тис.грн. – 15 тис.грн. (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.) - (328) тис.грн. (18%);

При визначенні тимчасових різниць за 2017 року Банківською групою враховано наступні операції:

- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;
- від'ємний результат від торгівлі цінними паперами;
- створення резерву під надані гарантії.

Примітка 33. Дивіденди

Таблиця 33.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2017 рік	
		за простими акціями	за привілейова ними акціями
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	32 228	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	32 227	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	1	-

24 квітня 2017 року на Загальних зборах акціонерів Банку (протокол № 1) акціонери прийняли рішення: чистий прибуток Банку за 2016 рік, що склав 2347793,83 гривень розподілити наступним чином:
- 120000,00 гривень, що становить 5,11% від отриманого Банком прибутку за 2016 рік відрахувати до резервного фонду Банку, загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 8060000,00 гривень;
- 2 227 740,50 гривень затвердити, як розмір річних дивідендів за 2016 рік та направити на виплату безпосередньо акціонерам Банку, з урахуванням вимог чинного законодавства;
- решту прибутку суми 53,33 гривень залишити нерозподіленим.

Банк виплачував дивіденди у період з 20 липня 2017 року по 20 жовтня 2017 року включно, в грошовій формі, з урахуванням вимог законодавства щодо пропорційності розподілу чистого прибутку

пропорційно частці кожного акціонера з розрахунку $(2227740,50/111778250) = 0,01993$ грн. на одну просту акцію. ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» протягом року нарахував та виплатив дивіденди в сумі 30 000 тис. грн.

Примітка 34. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банківської групи ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. Банківською групою 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. Також затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 34.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (примітка 28)	71 657	1 621	7 785	-	81 063
2	Комісійні доходи (примітка 29)	15 177	5 648	1 828	-	22 653
3	Інші операційні доходи (примітка 30)	9 355	7 630	-	-	16 985
4	Усього доходів сегментів	96 189	14 899	9 613	-	120 701
5	Процентні витрати (примітка 28)	(5 468)	(26 797)	(4 510)	-	(36 775)
6	Комісійні витрати	-	-	(2 740)	-	(2 740)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	286	-	-	-	286
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	6 011	-	-	-	6 011
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 8, примітка 9 табл.9.2)	(7 694)	4 373	-	-	(3 321)
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 527)	-	-	-	(3 527)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(179)	-	-	-	(179)
12	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(1 057)	-	(1 057)
13	Результат від операцій з іноземною валютою	-	2 980	(1 014)	-	1 966
14	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(457)	-	(457)
15	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	15	-	-	-	15
15	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 31)	-	-	-	(57 438)	(57 438)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(7 335)	(7 335)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	85 633	(4 545)	(165)	(64 773)	16 150

Таблиця 34.2. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	474 747	14 444	169 018	-	658 209
2	Усього активів сегментів	474 747	14 444	169 018	-	658 209
3	Нерозподілені активи	-	-	-	162 463	162 463
4	Усього активів	474 747	14 444	169 018	162 463	820 672
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	139 974	339 343	15 426	-	494 744
6	Усього зобов'язань сегментів	139 974	339 343	15 426	-	494 744
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 707	2 707
8	Усього зобов'язань	139 974	339 343	15 426	2 707	497 450

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

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

Таблиця 34.3. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 35. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками Групи, викладені нижче, стосуються ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» як Відповідальної особи Групи. ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» та ПАТ «ВЕРДЕН», з огляду на відносно незначний обсяг операцій у складі Групи, не мають окремо сформульованих політик управління фінансовими ризиками.

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

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

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

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

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

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів, оптимізації ризиків та забезпечення достатнього рівня

прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

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

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

Група структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

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

Група аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Групи вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано Примітці 9.

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

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

У поданій нижче таблиці наведено інформацію про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2017 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %
		станом на кінець дня 31 грудня 2017 року
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	<=25%	12,43
“Великі” кредитні ризики (Н8к)	<=800%	46,38
Максимальний розмір кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	<=5%	16,40
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	<=30%	49,51
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими	<=20%	49,51

установами (Н10-1к)		
---------------------	--	--

Кредитування юридичних осіб

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

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

Кредитування фізичних осіб

Банківською групою прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

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

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

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

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

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

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

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

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

У поданій нижче таблиці наведено інформацію про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2017 року:

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

Валютний ризик

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

Таблиця 35.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	на 31.12.2017р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5
Долари США	176 135	212572	33 363	(3 074)
Євро	27 980	20 892	(6 699)	389
Фунти стерлінгів	148	-	-	148
Інші	1 101	1 005	-	96
Усього	204 687	233 559	26 664	(2 208)

Таблиця 35.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

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

Таблиця 35.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

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

Процентний ризик

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

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

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

Таблиця 35.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2017 рік						
1	Усього фінансових активів	181 897	133 772	88 964	98 177	-	502 809
2	Усього фінансових зобов'язань	74 275	94 486	87 386	109 720	-	365 867
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2017	107 622	39 286	1 578	(11 543)	-	136 942

Станом на кінець 2017 року загальний GAP Групи був позитивний та становив 136,9 млн.грн. Строковий GAP коливається в межах від -2,30% до 21,4%, а саме:

- до 1 місяця – „107,6 млн.грн.“, що становить 21,40% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „39,3 млн.грн.“, що становить 7,81% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- від 6 місяця до 12 місяців – „1,6 млн.грн.“, що становить 0,31% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- та по строку від 1 року GAP= "-11,5 млн.грн.", що становить -2,30% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таким чином, можна сказати, що Група має таку структуру фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки, яка викликає зміну відсоткового прибутку у бік, тотожній наряду зміни ставок. За 2017 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив 136,9 млн.грн. або 27,24% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Групи. Позначка "-" у таблиці означає, що Група не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

Таблиця 35.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2017 рік			
		гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,10	-	2,88
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	7,79	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21,95	8,56	11,47	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	12,50	-	-	-
	Зобов'язання				
5	Кошти банків	16,00	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	10,40	6,30	3,00	-
6.1	Поточні рахунки	5,02	0,50	0,01	-
6.2	Строкові кошти	14,64	6,64	5,04	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	4,72	-	-
8	Субординований борг	15,35	-	-	-

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

Інший ціновий ризик

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

Географічний ризик

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

Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2017 року:

Таблиця 35.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 992	23 395	-	87 387
2	Кошти в інших банках	-	-	62	62
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	32 489
4	Кредити та заборгованість клієнтів	393 307	-	-	393 307
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	70 072	-	-	70 072
6	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу	74 000	-	-	74 000
7	Інвестиційна нерухомість	56 947	-	-	56 947
8	Інші	106 408	-	-	106 408
9	Усього активів	797 215	23 395	62	820 672
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	15 256	-	-	15 256
8	Кошти клієнтів	456 060	210	131	456 401
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 395	-	-	2 395
10	Інші фінансові зобов'язання	6 227	-	-	6 228
11	Субординований борг	17 171	-	-	17 171
12	Усього зобов'язань	497 109	210	131	497 450
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	300 106	23 185	(69)	323 222
14	Зобов'язання кредитного характеру	88 374	-	-	88 374

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

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

Ризик ліквідності

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

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

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

Протягом 2017 року Група дотримувалась всіх нормативів ліквідності, встановлених «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 р. № 254 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Групи.

Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року мають такі значення:

- норматив поточної ліквідності (Н5к) – 129,94%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6к) – 107,82%, при нормативному значенні не менше 60%.

Таблиця 35.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 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
1	Кошти банків	15 256	-	-	-	-	15 256
2	Кошти клієнтів:	198 290	58 818	104 690	92 500	323	454 620
2.1	Фізичні особи	64 911	56 004	104 590	92 282	187	317 974
2.2	Інші	133 379	2 814	100	218	136	136 646
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	693	1 029	673	-	-	2 395
4	Субординований борг	171	-	-	17 000	-	17 171
5	Інші фінансові зобов'язання	393	-	-	-	-	393
6	Фінансові гарантії	2 603	5 270	2 702	2 935	-	13 511
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	28 065	1 208	738	44 853	-	74 863
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	30 668	6 479	3 440	47 788	-	88 375

Таблиця 35.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	87 387	-	-	-	-	87 387
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	590	28 285	3 614	-	-	32 489
3	Кредити та заборгованість клієнтів	155 620	28 281	120 917	87 431	1 058	393 307
4	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу					74 000	74 000
5	Цінні папери в портфелі до погашення	70 072	-	-	-	-	70 072
6	Інші фінансові активи	11 905	-	-	-	-	11 905
7	Усього фінансових активів	325 574	56 567	124 530	87 431	1 058	669 160
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	15 256	-	-	-	-	15 256
9	Кошти клієнтів	200 070	58 818	104 690	92 500	323	456 401

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
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	693	1 029	673	-	-	2 395
11	Інші фінансові зобов'язання	393	-	-	-	-	393
12	Субординований борг	171	-	-	17 000	-	17 171
13	Усього фінансових зобов'язань	216 583	59 847	105 363	109 500	323	491 616
14	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	108 991	(3 280)	19 167	(22 069)	74 735	177 544
15	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	108 991	105 711	124 878	102 809	177 544	177 544

Примітка 36. Управління капіталом

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

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

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. регулятивний капітал Групи становив 295 630 тис.грн. що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

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

Таблиця 36.1. Управління капіталом

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	Регулятивний капітал ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"*	204 501
2	Регулятивний капітал ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ"	7 123
3	Регулятивний капітал ПАТ "ВЕРДЕН"	84 006
4	Всього регулятивного капіталу банківської групи	295 630

* - без врахування коригуючих проводок

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

Примітка 37. Потенційні зобов'язання банківської групи

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2017 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банківської групи можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до впливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2017 році Банківська група сплатила усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банківської групи відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банківська група уклала по договорам оренди у 2017 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банківську групу.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 37.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Надані зобов'язання з кредитування	26 632
2	Невикористані кредитні лінії	48 231
3	Гарантії видані	13 511
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(324)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	88 050

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банківською групою клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банківську групу.

Таблиця 37.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік
1	2	3
1	Гривня	88 307
2	Долар США	-
3	Євро	67
4	Усього	88 374

Таблиця 37.5.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю		15 191	15 557
2	Усього		15 191	15 557

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі Банківської групи, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 000,00 грн. за наступними договорами:

Номер договору РЕПО	Дата початку дії договору РЕПО	Дата кінця дії договору РЕПО	Сума зобов'язання на дату виникнення (сума угоди РЕПО 1 частина), грн.	Справедлива (ринкова) вартість активу станом на кінець дня 31.12.2017 р., грн
233498R; 47-ДДР 12/17; 34-ДДР/2017	22.12.2017	05.01.2018	4 125 000,00	4 242 795,80
233496R; 46-ДДР 12/17;33-ДДР/2017	22.12.2017	05.01.2018	11 000 000,00	11 314 122,13

Було залучено міжбанківських кредитів на суму 15 125 000,00 грн., у забезпечення було надано ЦПІ на суму 15 125 000,00 грн. Справедлива (ринкова вартість активу, що передано в заставу, у гривневому еквіваленті за курсом НБУ с становить 15 557 тис.грн.

Примітка 38. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів розраховується 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 використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливую вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна 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 одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких є 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, підтвержені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків.

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів 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, вважається, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів застосовувався метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банківська група оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів

здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась 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.

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

Таблиця 38.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

Найменування статті	2017 рік	
	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ		
Кредити та заборгованість клієнтів:		
кредити юридичним особам	386 602	386 602
іпотечні кредити фізичних осіб	1 201	1 201
кредити на поточні потреби фізичним особам	5 504	5 504
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	393 307	393 307
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів:		
державні та громадські організації	3 757	3 757
інші юридичні особи	133 810	133 810
фізичні особи	318 834	318 834
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	456 401	456 401

Таблиця 38.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
1.Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	32 489	32 489

Примітка 39. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 39.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	(83)	-
2	Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(914)	-
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(997)	-

Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 40.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)	87 387	-	-	-	-	87 387
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 7)	-	-	-	32 489	-	32 489
3	Кошти в інших банках: (Примітка 8)	62	-	-	-	-	62
4	Кредити та заборгованість клієнтів: (Примітка 9)	393 307	-	-	-	-	393 307
5	Цінні папери у портфелі банку до погашення (Примітка 10)	-	-	-	-	70 072	70 072
6	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії, утримувані для	-	-	-	-	74 000	74 000

	продажу						
7	Інші фінансові активи: (Примітка 14)	8 083	-	-	-	-	8 083
8	Усього фінансових активів	523 146	-	-	32 489	144 072	699 707

Примітка 41. 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 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Станом на 31.12.2017 року учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 8 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1. Дочірніх та материнських компаній Банківська група не має. Протягом звітного року Банківською групою проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах

На протязі 2017 року Банківською групою видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 153 030 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 10 041 тис. гривень.

Таблиця 41.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017 року (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)	41 820	20	111 190
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(10 040)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-18%)	42 705	481	8 130
4	Інші зобов'язання	-	59	1

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі.

Таблиця 41.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	662	13	22 233
2	Процентні витрати	(1 294)	(5)	(141)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(1)	(2 751)
4	Комісійні доходи	181	2	615
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	8 251	-

Таблиця 41.3. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4
1	Поточні виплати працівникам	8 257	-
2	Інші соціальні виплати	100	-
3	Виплати при звільненні	45	-

Примітка 42. Дочірні, асоційовані та спільні компанії
Таблиця 42. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Інвестиція	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	2			3	4	5	6
1.	Дочірні компанії						
1.1.	ТОВ «УКРІНВЕСТСТРАТЕДЖІ»	70.22	06.10.2017 100,0%	40 000	100%	100%	Україна
1.2.	ТОВ «ІННОВАЦІЙНО-ІНЖИНІРИНГОВЕ БЮРО»	70.22	06.10.23017 100,0%	21 000	100%	100%	Україна
2.	Асоційовані компанії						
2.1.	ТОВ «ХАЙФА ГРУП»	64.99	16.02.2017 р. 12,5%	13 000	12,54%	12,54%	Україна
3	Всього			74 000			Україна

Дані активи знаходяться на балансі ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН».

Примітка 43. Події після дати балансу

Після звітної дати Банківська група відкрила 6 нових відділень в різних областях України, а саме в містах Івано-Франківськ, Львів, Кривий Ріг, Краматорськ, Одеса, Суми.

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано:

“29” травня 2018 року

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

В.о.Голови Правління  Чечіль С.М.
Головний бухгалтер  Шиденко М.М.



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2315

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРЬСКА ФІРМА
"АКТИВ-АУДИТ"
(ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер 30785437

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від 30 березня 2001 р. № 100

Рішенням Аудиторської палати України
від 28 січня 2016 р. № 321/3

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 28 січня 2021 р.

Голова АПУ (І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01168



УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АКТИВ-АУДИТ”
(ТОВ “АФ “АКТИВ-АУДИТ”)

(найменування аудиторської фірми)

30785437

(код за ЄДРПОУ)

№ 2315 від 30 березня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 356

Серія та номер Свідоцтва: П 000356

Строк дії Свідоцтва: з 12 березня 2013 року до 28 січня 2021 року

Член
Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку
12 лютого 2016 року



Ю. Буца

(підпис)

001354

СВІДОЦТВО № 0000002

видане ТОВ "АФ" Актив - Аудит
(найменування аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків
від 17 вересня 2012 року № 39

Свідоцтво діє до 17 вересня 2017 року.

Голова Комітету Ч.В. Саркім
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету В.О. Попович
(ініціали, прізвище)

М.П.



За рішенням Комітету з питань аудиту банків України
від 07 вересня 2014 року № 20/299-ПК
строк дії свідоцтва продовжено до "07" вересня 2014 року.

Голова Комітету К.В. Роткова
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету Ч.С. Кошаль
(ініціали, прізвище)



За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ № _____

строк дії свідоцтва продовжено до " __ " _____ 20__ року.

Голова Комітету _____
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету _____
(ініціали, прізвище)

М.П.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

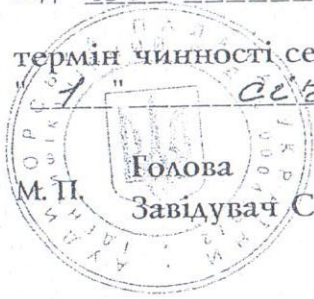
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0070

Виданий Ммищенку
Володимиру Михайловичу

Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 1 " серпня 20 15 року.



М. П. Голова (С. Стаєрова)
Завідувач Секретаріату (Т. Довгорука)

Рішенням Аудиторської палати України
від " 27 " листопада 20 14 року № 303/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 1 " серпня 20 20 року.



М. П. Голова (Т. Несшереса)
Завідувач Секретаріату (Т. Курежа)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0181

Виданий Домаревій
Наталії Вікторівні

відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність"
та рішення Аудиторської палати України
від 31 " січня 2013 року № 264/2

Сертифікат чинний до 31 " січня 2018 року.

М. П. Голова Г. Нешеренко
Завідувач Секретаріату С. Терещук



Рішенням Аудиторської палати України
від 30 " листопада 2017 року № 352/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 31 " січня 2023 року.

М. П. Голова Т. Кошечко
Завідувач Секретаріату Т. Курча

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()