

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ
ГРУПИ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ.....	6
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про Банківську групу.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	16
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	16
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	39
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	44
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	45
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	47
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	52
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.....	55
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	56
Примітка 12. Інші активи.....	60
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	62
Примітка 14. Кошти банків.....	63
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	63
Примітка 16. Боргові цінні папери емітовані банком.....	64
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	64
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.....	64
Примітка 19. Субординований борг.....	65
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	65
Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	66
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	66
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	67
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	67
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	68
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	68
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	69
Примітка 28. Дивіденди.....	71
Примітка 29. Операційні сегменти.....	71
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	73
Примітка 31. Управління капіталом.....	82
Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банківської групи.....	83
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти.....	85
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	85
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	89
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами.....	91
Примітка 37. Події після дати балансу.....	93



АКТИВ-АУДИТ
аудит та консалтинг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

**БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи, відповідальною особою якої визначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк і Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2020 року, Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Консолідована 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, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи станом на 31 грудня 2020 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 із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо, що:

- як зазначено в примітці 13 на звітну дату Банківською групою обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 68 237 тис. грн. На нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ мала б була зменшена на звітну дату на 40 241 тис. грн., відповідно у звітному році мали б були зменшені визнані Банківською групою у звітному періоді доходи від дооцінки активу;
- як зазначено в примітці 12 на звітну дату Банківською групою обліковується майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 126 205 тис. грн. На нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ мала б була зменшена на звітну дату на 10 223 тис. грн., відповідно у звітному році мали б були зменшені визнані Банківською групою у звітному періоді доходи від дооцінки активу;
- на нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банківською групою при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на звітну дату мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 7 507 тис. грн., відповідно зазначені активи на звітну дату мають бути зменшені, а витрати від зменшення корисності фінансових активів збільшені у звітному році;
- на нашу думку, на підставі вибіркового тестування та отриманих аудиторських доказів, у звітному році мають бути збільшені адміністративні витрати та відповідно зменшені інші активи Банківської групи на 4 835 тис. грн.;
- ми не отримали достатніх підтверджень щодо справедливої вартості інвестицій до капіталів суб'єктів господарювання в розмірі 51 613 тис. грн., які оцінюються Банківською групою за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки прийнятий Банківською групою підхід в оцінці фінансових інструментів має суттєві обмеження для застосування в якості визначення справедливої вартості. Кількісний вплив цього питання на консолідовану звітність не може бути нами визначений, проте він може бути суттєвим.

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

Пояснювальний параграф - 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 звітності Банківської групи, де зазначається, що ця консолідована 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 звітність може бути не придатна для іншої мети. Наш звіт призначений виключно для Відповідальної особи Банківської групи – АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Національного банку України та може бути неприйнятним для використання іншими сторонами.

Ключові питання аудиту

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

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

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка інвестиційної нерухомості;
- оцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та необоротних активів, утримуваних для продажу;
- оцінка інвестицій в цінні папери.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів, інвестицій в цінні папери, оцінки майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та необоротних активів, утримуваних для продажу, викладена у розділі «Основа для думки із застереженням».

Оцінка інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банківської групи враховується інвестиційна нерухомість, яка складає 5,3% від загального обсягу активів Банківської групи на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості майна, враховуючи питому вагу зазначених активів у загальному обсязі активів та їх вплив на капітал Банківської групи. Вартість відображення інвестиційної нерухомості 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, зокрема:

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

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

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до річної консолідованої звітності.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банківської групи, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 37 до консолідованої звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Консолідована звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банківської групи може бути суттєвим.

Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

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

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

При складанні консолідованої 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 (Наглядова рада Відповідальної особи), несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 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 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 консолідованій 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 звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями). Відповідно до зазначених вимог наводимо інформацію та відповідні оцінки, виконані за результатами аудиту консолідованої звітності Банківської групи, які здебільшого ґрунтуються на оцінках за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк) за

2020 рік, як основного за впливом на консолідовану звітність учасника Банківської групи, а саме щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- 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;
- 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 звітності Банківської групи за 2020 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу сутєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовуємо 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 Банку/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, отриманої від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів компаній, які є учасниками Банківської групи.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2021 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається

відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями), а саме заборгованості за кредитами клієнтів, господарської та фінансової дебіторської заборгованості за строками, що не відповідають договірним строкам.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком та Банківською групою дотримувалися.

Водночас звертаємо увагу на ризики ліквідності Банківської групи, по'язані із значною концентрацією необоротних активів.

Дотримання 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 і Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку і 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.

На нашу думку, протягом звітного року заходи внутрішнього контролю Банку/Банківської групи були недостатньо ефективними та не забезпечували виявлення всіх недоліків у системі внутрішнього контролю. За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю зокрема в частині:

- ефективності операційної діяльності, дотримання внутрішніх лімітів ризиків;
- оцінки кредитних ризиків за активними операціями;
- своєчасного усунення виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України.

Дотримання 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 і Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку і Банківської групи 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 та Банківській групі впроваджені відповідні процедури внутрішнього аудиту.

Водночас, з урахуванням недоліків внутрішнього контролю Банку/Банківської групи, викладених в цьому звіті, вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку/Банківської групи не були достатньо ефективними.

Крім того, вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку/Банківської групи та посилення відповідальності посадових осіб Банку/Банківської групи щодо несвоєчасного усунення виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій.

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 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. (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 4 681 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- дотримання визначених Положенням №351 критеріїв прийнятності забезпечення, яке враховується при визначенні кредитного ризику;
- врахування при розрахунку кредитного ризику ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності;
- врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю, визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників – юридичних осіб, зокрема врахування наявності від'ємного значення капіталу протягом трьох останніх років поспіль;
- дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників – фізичних осіб, зокрема в частині врахування актуальних даних щодо платоспроможності боржників, наявності документально підтверджених активів у власності позичальників, крім переданих у заставу, коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами.

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

Процедури Банку/Банківської групи щодо визнання пов'язаних із Банком/Банківською групою 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.

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (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), не перевищували максимальні значення, встановлені Положенням №254, та становили відповідно 4,6%, 18,6% та 18,6% при максимально допустимих значеннях Н9к – не більше 5%, Н10к – не більше 30%, Н10-1к – не більше 20%.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком/Банківською групою 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/Банківської групи з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком/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 вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів

Відповідно до консолідованої звітності Банківської групи станом на кінець дня 31.12.2020р. структура активів Банківської групи представлена таким чином: 38,4% - інвестиції в цінні папери; 30,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 5,7% - грошові кошти та їх еквіваленти; 5,3% - необоротні активи, утримувані для продажу; 5,3% - інвестиційна нерухомість; 2,5% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші активи – 11,9%, в т. ч. 9,8% - майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя.

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 та недостатність сформованих резервів під знецінення за кредитними операціями;
- питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності 6ВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 17,3%.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 495 851 тис. грн. (38,4% від загальних активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки та за амортизованою собівартістю) балансовою вартістю 389 230 тис. грн. (30,1% від активів);
- депозитні сертифікати Національного банку України (оцінені за амортизованою собівартістю) балансовою вартістю 55 008 тис. грн. (4,3% від активів);
- вкладень в інструменти капіталу суб'єктів господарювання (обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) балансовою вартістю 51 613 тис. грн. (4,0% від активів).

В ході проведених процедур ми не отримали достатніх підтверджень щодо справедливої вартості інвестицій до капіталів суб'єктів господарювання в розмірі 51 613 тис. грн., оскільки прийнятий Банківською групою підхід в оцінці фінансових інструментів має суттєві обмеження для застосування в якості визначення справедливої вартості.

З огляду на зазначене, вважаємо, що зазначеним інвестиціям Банківської групи притаманний підвищений ризик.

Станом на звітну дату на балансі Банківської групи обліковується нерухоме майно (житлова та нежитлова нерухомість, земельні ділянки), яке класифіковане як інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 263 350 тис. грн. або 20,4% від загальних активів Банку.

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. За результатами проведених процедур ми зменшили вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на загальну суму 50 464 тис. грн.

На день випуску цього звіту тривають судові спори, стороною яких виступає Банківська група, які тягнуть відповідні юридичні ризики щодо існування ймовірності втрати Банком активів у вигляді нерухомого майна, інформація щодо зазначеного розкрита в примітці 32 до річного консолідованого звіту. Керівництво Банку/Банківської групи вважає малоймовірним ризик втрат за цими позовами.

Вважаємо, що Банку/Банківській групі необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 81 332 тис. грн. Фактичне розрахункове значення регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 305 709 тис. грн.

Здійснені за результатами аудиту коригування не призводять до порушення нормативу капіталу Банківської групи, водночас, з огляду на розмір та структуру регулятивного капіталу Банку/Банківської групи на звітну дату, рівень кредитних ризиків та недоліки в процедурах Банку/Банківської групи щодо оцінки кредитного ризику, питому вагу необоротних активів в структурі активів Банківської групи та наявних ризиків щодо знецінення нерухомого майна, зниження ефективності операційної діяльності протягом звітного року, недосягнення планових показників капіталізації Банку/Банківської групи, вважаємо, що принципи та процедури Банку/Банківської групи щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання 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 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/Банківської групи в частині:

- своєчасного відображення витрат Банку/Банківської групи у періоді, до якого вони відносяться;
- обліку операцій з оренди;
- дотримання критеріїв визнання необоротних активів;

- обліку прийнятого забезпечення за кредитними операціями з клієнтами за ринковою (справедливою) вартістю відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності;
- коректного відображення операцій з переоцінки необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

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 звітності за 2020 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у консолідованих звітах.

Додаток:

- Річна консолідована звітність Банківської групи

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

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

Директор

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



В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

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

Н.В. Домарева

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

28 травня 2021 року

Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)
банківської групи на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	73 075	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	7	12 362	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	398 497	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	9	495 851	308 594
5	Похідні фінансові активи		106	-
6	Інвестиційна нерухомість	10	68 908	68 927
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	378
8	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	11	33 046	103 564
9	Інші активи			
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12 13	141 264 68 237	127 850 -
11	Усього активів		1 291 346	1 099 536
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12	Кошти банків	14	241 539	463
13	Кошти клієнтів	15	697 605	693 250
14	Боргові цінні папери емітовані банком	16	3 273	6 661
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		692	1
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	306	7 672
17	Резерви за зобов'язаннями	18	282	69
18	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	17	14 423	15 968
19	Субординований борг	19	17 063	26 442
29	Усього зобов'язань		975 183	750 526
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
21	Статутний капітал	20	209 340	209 340
22	Емісійні різниці		1 241	1 241
23	Додатковий капітал		3 000	3 000
24	Резервні та інші фонди банку	-	9 203	9 151
25	Резерви переоцінки	-	1 495	35 555
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	91 884	90 723
27	Усього власного капіталу	-	316 163	349 010
28	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	1 291 346	1 099 536

Затверджено до випуску та підписано:

“24” травня 2021 року

Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

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

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банківської групи за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
			2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23		
2	Процентні витрати	23	82 987	100 811
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	(48 508)	(62 516)
4	Комісійні доходи			
5	Комісійні витрати	24	36 859	32 515
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24	(4 035)	(4 497)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 628	1 424
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	6 798	6 016
	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1 222	(638)
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(19)	11 968
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(32 182)	(10 435)
11	Інші операційні доходи	18	(213)	(31)
12	Витрати на виплати працівникам	25	58 893	48 372
13	Витрати зносу та амортизація	-	(48 588)	(59 645)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(12 763)	(10 155)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	26	(42 934)	(52 867)
16	Витрати на податок на прибуток		1 145	322
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	27	(1 239)	244
18	Прибуток/(збиток) за рік		(94)	566
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		(94)	566
20	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
21	Зміни результатів переоцінки основних засобів		(40 230)	41 536
22	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		7 476	(7 476)
23	Інший сукупний дохід після оподаткування		(32 754)	34 060
24	Усього сукупного доходу за рік		(32 848)	34 626

Затверджено до випуску та підписано:

“24” травня 2021 року

Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

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

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	209 313	3 488	5 385	8 581	1 495	90 727	318 989
2	Незарєстрований статутний капітал	-	-	(5 385)	-	-	-	(5 385)
3	Внески до статутного капіталу	27	-	-	-	-	-	27
4	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	34 060	566	34 626
4.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	566	566
4.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	34 060	-	34 060
5	Інший додатковий капітал	-	753	-	-	-	-	753
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	570	-	(570)	-
7	Залишок на 31 грудня 2019 року	209 340	4 241	-	9 151	35 555	90 723	349 010
8	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	-	(1 306)	1 306	-
9	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	52	-	(52)	-
10	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(32 754)	(94)	(32 848)
10.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(94)	(94)
10.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	(32 754)	-	(32 754)
11	Залишок на 31 грудня 2020 року	209 340	4 241	-	9 203	1 495	91 884	316 163

Затверджено до випуску та підписано:
"24" травня 2021 року

Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Чечіль Є.М.

Головний бухгалтер АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Шиденко М.М.

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

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом банківської групи за 2020 рік

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	(тис. грн.)	
			2020 рік 4	2019 рік 5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
1	Процентні доходи, що отримані			
2	Процентні витрати, що сплачені	23	72 197	128 986
3	Комісійні доходи, що отримані	23	(47 743)	(60 954)
4	Комісійні витрати, що сплачені	24	36 859	32 515
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24	(4 035)	(4 497)
6	Результат операцій з іноземною валютою		3 628	1 460
7	Інші отримані операційні доходи		6 798	6 016
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	25	59 052	48 363
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(48 677)	(60 079)
10	Податок на прибуток, сплачений	26	(43 228)	(51 010)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		86	(133)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		34 937	40 667
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(178 470)	28 154
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		6 503	(6 073)
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(52 973)	42 960
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(8 495)	1 276
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		241 076	352
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3 455	158 887
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 386)	(846)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 055)	2 615
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		41 593	267 992
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 279 000)	(177 081)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 275 487	-
24	Придбання основних засобів		(1 659)	(33 766)
25	Надходження від реалізації основних засобів		-	30
26	Придбання нематеріальних активів		(3 449)	(1 354)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(8 621)	(212 171)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
28	Емісія простих акцій		-	(4 604)
29	Погашення (повернення) субординованого боргу		(9 247)	(7 401)
30	Погашення частки орендного зобов'язання		(6 862)	(4 016)
31	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(16 109)	(16 021)
32	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(58 755)	(8 329)
33	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(41 892)	31 472
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	114 968	83 496
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	73 076	114 968

Затверджено до випуску та підписано:
"24" травня 2021 року

Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

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



Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Примітки до консолідованої звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

Дана консолідована звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами та доповненнями) за 2019 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є 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 2020 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

- 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.

Консолідована звітність Банківської групи затверджена до випуску Правлінням Банку 24 травня 2021 року, Протокол № 51.

Відповідальна особа Групи

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 – приватне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 2 200 юридичних та 6 100 фізичних осіб.

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

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

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 :

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

- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
- Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність); серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

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

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

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

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

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

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

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

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

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2020 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2020 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить

19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Бєлашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

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

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (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 ТЕРЦІУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

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

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

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

Учасник групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»

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

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

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

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2020 р. учасником Товариства є:

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

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 100 000 000 (сто мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал Товариства поділений на 100 000 000 (сто мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущені в бездокументарній формі. Станом на 31 грудня 2020 року у Товариства є нерозміщені акції в кількості 97 861 107 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот шістьдесят одна тисяча сто сім) штук за номінальною вартістю 97 861 107 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот шістьдесят одна тисяча сто сім) гривень 00 коп.

Згідно Свідоцтва Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку Товариство включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, реєстраційний номер запису №2079 від 30.07.2012р.

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

Відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1414 від 06.08.2013 року «Про затвердження Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів» активами Товариства від імені, в інтересах та за рахунок останнього на підставі Договору № 01/03-2017 від 01.03.2017р. про управління активами корпоративного інвестиційного фонду управляє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 40948484, Ліцензія на провадження професійної діяльності на

фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 07.02.17р. №82, строк дії з 07.02.17р. – необмежений.

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

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.
Країна реєстрації: Україна.

Місцезнаходження ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.
Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 – Управління фондами.

Вищим органом є Загальні збори учасників. Станом на 31 грудня 2020 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 2020 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 31.12.2020 року активи Банківської групи склали 1 291 346 тис.грн., зобов'язання – 975 182 тис.грн., власний капітал Банківської групи – 316 163 тис.грн. В 2020 році Банківська група своєчасно та в повному обсязі виконувала всі зобов'язання перед контрагентами

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

Щодо банківського сектору.

У 2020 році банки отримали 41,3 млрд грн чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд грн.

Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд грн, що перекило збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд грн. Банки проходять коронакризу впевнено та з суттєвим запасом міцності. Попри загальний спад ділової активності та зниження вартості фондування, банківський сектор України залишається високоприбутковим. За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними.

Прибуток сектору дуже концентрований: ПриватБанк сформував 61% усього прибутку (25,3 млрд грн), а п'ять найприбутковіших банків – 89% прибутку. Найгіршим фінансовий результат був у IV кварталі 2020 року через підвищені відрахування до резервів. У жовтні-грудні 2020 року чистий фінансовий результат банків становив 3,7 млрд грн, що на 73% менше результату III кварталу 2020 року та на 63% менше, якщо порівняти з аналогічним кварталом 2019 року.

Загалом формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату в 2020 році. Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників. У зв'язку з цим відповідні витрати на резерви за кредитами у 2020 році зросли на 91% до 20.8 млрд грн проти 10.9 млрд грн у 2019 році.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у II кварталі. Проте після короткострокового падіння за результатами I півріччя на 1.5% р/р, у II півріччі чистий комісійний дохід відновився і загалом за рік зріс на 5.8% р/р здебільшого завдяки зростанню безготівкових операцій. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж всього року з уповільненням у II

кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. За 2020 рік у річному вимірі чистий процентний дохід зріс на 7% проти 8% р/р у 2019 році.

За 2020 рік частка непрацюючих кредитів (NPL) в українських банках знизилася з 48,4% (на 31 грудня 2019 року) до 41% (на 31 грудня 2020 року). Якість кредитних портфелів покращилася в банках усіх груп. Масштабну роботу з очищення портфелів від непрацюючих кредитів проробили державні банки. Загалом за 2020 рік вони списали 30,6 млрд в нацвалюті та 3,1 млрд у доларовому еквіваленті в інвалюті зарезервованої заборгованості. З урахуванням цих заходів, державні банки у минулому році скоротили частку непрацюючих кредитів з 63,5% до 57,4%. Банки з іноземним капіталом (без банків РФ), знизили частку NPL за 2020 рік з 16% до 12,3%. Банки з українським капіталом за рік знизили частку NPL з 18,6% до 14,6%.

У 2020 році система електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП) працювала ефективно та надійно, забезпечуючи високий рівень безпеки міжбанківських переказів у національній валюті. Серез СЕП здійснено 385 млн початкових платежів на суму майже 45 трлн грн, що більше на 38% за сумою, ніж у 2019 році (384 млн. початкових платежів на суму майже 33 трлн грн відповідно). У середньому за день у СЕП упродовж минулого року оброблялося близько 1,5 млн початкових платежів на суму 178 млрд грн.

Національний банк за 2020 рік отримав на погашення заборгованості за кредитами рефінансування неплатоспроможних банків 2,18 млрд грн. Найбільше коштів отримано від реалізації заставлених неплатоспроможними банками майнових прав за кредитними договорами – 1,02 млрд грн. Заборгованість неплатоспроможних банків за кредитами рефінансування у 2020 році скоротилася з 44 млрд грн до 41,7 млрд грн станом на 31 грудня 2020 року.

Щодо макроекономічного середовища.

Доходи населення

У січні–грудні 2020р. розмір середньомісячної номінальної заробітної плати штатних працівників підприємств, установ, організацій (із кількістю працюючих 10 осіб і більше) становив 11591 грн і порівняно з відповідним періодом 2019р. збільшився на 10,4%.

До видів економічної діяльності з найвищим рівнем оплати праці відносилися державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування, професійна, наукова та технічна діяльність, сфера інформації та телекомунікацій, фінансової та страхової діяльності, а також авіаційний транспорт; серед промислових видів діяльності – добування кам'яного та бурого вугілля, виробництво коксу та продуктів нафтоперероблення, постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря, виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів, де заробітна плата перевищила середній показник по економіці в 1,4–1,9 раза.

Найнижчий рівень оплати праці спостерігався на підприємствах тимчасового розміщення й організації харчування, поштової та кур'єрської діяльності, текстильного виробництва, виробництва одягу, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів, функціонування бібліотек, архівів, музеїв та інших закладів культури, діяльності у сфері творчості, мистецтва та розваг, установ охорони здоров'я та надання соціальної допомоги, де заробітна плата не перевищувала 76,3% від середнього рівня по економіці.

Середня заробітна плата в усіх регіонах була вище мінімальної, разом з тим лише у чотирьох із них вона перевищила середній рівень по Україні: м.Київ – 17086 грн, Донецька область – 12647 грн, Київська – 11887 грн, Дніпропетровська – 11681 грн. Найнижчий рівень номінальної заробітної плати, який не перевищував 81% від середнього по економіці, спостерігався в Чернівецькій, Волинській, Чернігівській, Херсонській та Тернопільській областях.

Індекс реальної заробітної плати у січні–грудні 2020р. порівняно з відповідним періодом 2019р. становив 107,4%.

Загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати у січні–грудні 2020р. збільшилася на 3,4%, або на 102,3 млн.грн, і на 31 грудня 2020р. становила 3136,7 млн.грн, що дорівнює 3,0% фонду оплати праці, нарахованого за грудень 2020р.

Заборгованість перед працівниками економічно активних підприємств упродовж січня–грудня 2020р. збільшилась на 1,5%, або на 27,5 млн.грн, і на 31 грудня 2020р. становила 1878,4 млн.грн.

Суттєве збільшення суми несплаченої заробітної плати за 2020р. спостерігалось у професійній, науковій та технічній діяльності (на 78,5 млн.грн), транспорті, складському господарстві, поштовій та кур'єрській діяльності (на 58,1 млн.грн).

У регіональному розрізі збільшення суми заборгованості економічно активних підприємств відбулось у 20 регіонах, найвагомніше у Полтавській (на 54,4 млн.грн), Харківській (на 31,1 млн.грн) областях та м.Києві (на 114,8 млн.грн).

Кількість працівників, які вчасно не отримали заробітну плату, на 31 грудня 2020р. становила 73,7 тис. осіб, або 1,0% від середньооблікової кількості штатних працівників, зайнятих в економіці. Кожному із зазначених працівників не було виплачено в середньому 25,5 тис.грн, що в 1,8 раза перевищує середню заробітну плату за грудень 2020р.

Ціни

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за 2020р. у цілому становив 105,0% (за 2019р. – 104,1%).
Продукти харчування та безалкогольні напої подорожчали на 4,9%. Найбільше (на 47,7–21,7%) зросли ціни на цукор, яйця, продукти переробки зернових та соняшникову олію. На 12,9–2,0% стали дорожчими фрукти, хліб, яловичина, макаронні вироби, рис, молоко та молочні продукти, риба та продукти з риби, масло, безалкогольні напої. Водночас на 12,1% знизилися ціни на овочі. На 4,8% подешевшало м'ясо птиці, на 1,7% – свинина.

Ціни (тарифи) на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива зросли на 13,6%, що зумовлено подорожчанням природного газу в 1,6 раза, водопостачання – на 18,5%, каналізації – на 16,5%. Водночас гаряча вода, опалення подешевшали на 2,2%.

Зростання цін у сфері охорони здоров'я на 7,7% відбулося за рахунок підвищення цін на амбулаторні послуги на 9,2%, фармацевтичну продукцію – на 8,4%.

Ціни на транспорт зросли на 2,7% передусім через подорожчання автомобілів на 17,8% та проїзду в залізничному пасажирському транспорті на 6,1%. Разом з тим на 10,5% подешевшали паливо та мастила.

Індекс цін на житло за 2020р. у цілому становив 108,4% (за 2019р. – 108,6%).

На первинному ринку житла ціни зросли на 6,1%, на вторинному – на 9,7%.

Індекс цін виробників промислової продукції за 2020р. у цілому становив 114,5% (за 2019р. – 92,6%).

У добувній промисловості і розробленні кар'єрів ціни зросли на 29,5%, у переробній промисловості – на 15,7%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – на 3,9%.

Індекс цін у будівництві у січні–листопаді 2020р. становив 109,3% (у відповідному періоді 2019р. – 101,5%).

У будівництві будівель зафіксовано зростання цін на 5,9%, інженерних споруд – на 15,0%.

Промисловість

У 2020р. порівняно із 2019р. індекс промислової продукції становив 94,8%.

У добувній промисловості і розробленні кар'єрів випуск продукції скоротився на 3,1%, у т.ч. у добуванні кам'яного та бурого вугілля – на 13,8%, сирової нафти та природного газу – на 2,0%, металевих руд – на 2,4%. Водночас у добуванні інших корисних копалин та розробленні кар'єрів приріст продукції становив 2,2%. За 2020р. видобуто 19,9 млрд.м³ природного газу, 1,7 млн.т сирової нафти, випущено (видобуто) 50,9 млн.т руди та концентратів залізних агломерованих, 22,3 млн.т кам'яного вугілля.

У переробній промисловості випуск промислової продукції зменшився на 6,9%.

На підприємствах із виробництва харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів випуск продукції скоротився на 2,0%, у т.ч. у виробництві м'яса та м'ясних продуктів – на 1,1%, молочних продуктів – на 3,4%, продуктів борошномельно-круп'яної промисловості, крохмалів та крохмальних продуктів – на 7,4%, хліба, хлібобулочних і борошняних виробів – на 7,9%, какао, шоколаду та цукрових кондитерських виробів – на 1,9%, напоїв – на 4,7%, цукру – на 33,0%. Разом із цим у виробництві олій та тваринних жирів обсяг виробленої продукції зріс на 3,8%, тютюнових виробів – на 0,2%, переробленні та консервуванні фруктів і овочів – на 4,9%. У 2020р. вироблено 37,3 тис.т яловичини і телятини, свіжої чи охолодженої - туш, напівтуш, четвертин необвалених, 205,2 тис.т свинини свіжої чи охолодженої - туш, напівтуш (уключаючи оброблені сіллю чи консервантами для тимчасового зберігання), 339,6 тис.т м'яса курей, курчат, свіжого чи охолодженого - частин тушок,

233,9 тис.т виробів ковбасних та подібних продуктів з м'яса, субпродуктів чи крові тварин та подібних виробів і харчових продуктів на їхній основі (крім виробів ковбасних з печінки та страв готових), 27,3 тис.т овочів (крім картоплі), фруктів, горіхів, грибів та частин рослин їстівних інших, приготовлених чи консервованих з додаванням оцту чи оцтової кислоти, 5,9 млн.т олій соняшnikової та сафролової та їх фракцій, нерафінованих (крім хімічно модифікованих), 461,4 тис.т молока та вершків незгущених й без додавання цукру чи інших підсолоджувальних речовин жирністю більше 1%, але не більше 6%, у первинних пакуваннях об'ємом нетто не більше 2 л, 85,5 тис.т масла вершкового жирністю не більше 85%, 78,6 тис.т сиру свіжого неферментованого (недозрілого і невитриманого; включаючи сир із молочної сироватки та кисломолочний сир), 78,1 тис.т сиру тертого, порошкового, голубого та іншого неплавленого, 7,7 млн.л чист.спирту бренді (уключаючи "Коньяк України"), 44,5 млн.л чист.спирту горілки з вмістом спирту не більше 45,4%, 179,6 млн.дал пива солодового (крім пива безалкогольного і пива з вмістом алкоголю не більше 0,5%), 84,2 млн.дал води натуральної мінеральної газованої, 65,0 млрд.шт сигарет, які містять тютюн або суміші тютюну із заміниками тютюну.

У текстильному виробництві, виробництві одягу, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів індекс промислової продукції становив 92,6%, у т.ч. у текстильному виробництві – 96,4%, виробництві одягу – 88,4%, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів – 96,2%. За 2020р. вироблено 71,4 млн.м² тканин з ниток синтетичних та штучних комплексних високої міцності та з ниток стрічкових чи подібних, 1,2 млн жіночих та дівчачих суконь трикотажних машинного або ручного в'язання, 125,3 тис. чоловічих та хлопчачих

костюмів та комплектів (крім трикотажних), 488,4 тис. чоловічих та хлопчачих піджаків та блейзерів (крім трикотажних), 754,0 тис. жіночих та дівчачих жакетів та блейзерів (крім трикотажних), 51,7 млн. пар панчішно-шкарпеткових виробів інших (уключаючи шкарпетки).

У виготовленні виробів з деревини, виробництві паперу та поліграфічній діяльності випуск продукції скоротився на 6,2%, у т.ч. у обробленні деревини та виготовленні виробів з деревини та корка – на 9,5%, виробництві паперу та паперових виробів – на 2,8%, поліграфічній діяльності, тиражуванні записаної інформації – на 12,6%.

На підприємствах із виробництва коксу та продуктів нафтоперероблення випуск промислової продукції скоротився на 2,2%.

У виробництві хімічних речовин і хімічної продукції індекс промислової продукції становив 104,7%, у т.ч. у виробництві основної хімічної продукції, добрив і азотних сполук, пластмас і синтетичного каучуку в первинних формах – 106,1%, фарб, лаків і подібної продукції, друкарської фарби та мастик – 114,3%, мила та мийних засобів, засобів для чищення та полірування, парфумних та косметичних засобів – 101,7%. У 2020р. виготовлено 9,4 млн. дал спирту етилового неденатурованого із вмістом спирту не менше 80 об. %, 46,8 тис. т фарб та лаків, включаючи емалі та політури, на основі складних поліефірів, диспергованих чи розчинених у легких органічних розчинниках (крім тих, які з вмістом розчинника більше 50% маси розчину), 9,9 тис. т мила та речовин поверхнево-активних органічних у брусках та подібних формах (крім для туалетних цілей), 192,7 тис. т розфасованих для роздрібної торгівлі засобів мийних та для чищення, які містять або не містять мило, включаючи допоміжні засоби для миття, 6,6 тис. т засобів косметичних для макіяжу чи догляду за шкірою.

У виробництві основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів обсяг виробленої продукції зріс на 3,0%.

На підприємствах із виробництва гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції індекс промислової продукції становив 98,7%, у т.ч. у виробництві гумових і пластмасових виробів – 97,3%, іншої неметалевої мінеральної продукції – 99,6%.

У металургійному виробництві, виробництві готових металевих виробів, крім машин і устаткування, випуск продукції зменшився на 9,1%, у т.ч. у виробництві чавуну, сталі та феросплавів – на 7,9%, труб, порожнистих профілів і фітінгів зі сталі – на 14,8%, дорогоцінних та інших кольорових металів – на 16,8%, готових металевих виробів – на 11,2%. Водночас у виробництві іншої продукції первинного оброблення сталі обсяг виробленої продукції зріс на 7,7%. За 2020р. виплавлено 20,2 млн. т чавуну переробного і дзеркального у чушках, болванках чи формах первинних інших, вироблено 10,1 млн. т напівфабрикатів зі сталі нелегованої плоских, 5,9 млн. т зливків, форм первинних інших, напівфабрикатів для виробництва труб безшовних, зі сталі нелегованої, 60,4 тис. т труб обсадних, насосно-компресорних та бурильних для буріння нафтових і газових свердловин, безшовних, зі сталі іншої, крім неіржавної, 321,7 тис. т труб і трубок, круглого поперечного перерізу, підданих гарячій обробці, безшовних, зі сталі іншої, крім неіржавної.

У машинобудуванні індекс промислової продукції становив 81,5%, у т.ч. у виробництві комп'ютерів, електронної та оптичної продукції – 72,2%, електричного устаткування – 98,3%, машин і устаткування загального призначення – 80,3%, для сільського та лісового господарства – 85,1%, металургії – 86,3%, добувної промисловості та будівництва – 84,2%, у виробництві інших машин і устаткування загального призначення – 90,9%, автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів – 85,4%, залізничних локомотивів і рухомого складу – 50,0%. У 2020р. вироблено 262,3 тис. устаткувань й апаратури для фільтрування та очищення води, 827 тракторів з потужністю двигуна більше 59 кВт, 4,7 тис. валків до прокатних станів, 5,9 тис. бетонозмішувачів чи розчинозмішувачів, 1,0 тис. засобів автотранспортних для перевезення 10 і більше осіб, 16,5 тис. причепів та напівпричепів інших, 3,2 тис. вагонів вантажних та вагонів-платформ, залізничних або трамвайних, несамохідних.

У постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря випуск промислової продукції скоротився на 1,3%. За 2020р. вироблено 142,2 млрд. кВт·год електроенергії, у т.ч. тепловими та атомними електростанціями відповідно 54,9 млрд. кВт·год і 76,2 млрд. кВт·год.

Сільське господарство

За попередніми розрахунками, індекс сільськогосподарської продукції у 2020р. порівняно із 2019р. становив 88,5%, у т.ч. у підприємствах – 86,0%, у господарствах населення – 93,2%. Індекс продукції рослинництва становив 86,1%, продукції тваринництва – 97,4%.

У 2020р. реалізовано на забій 3,5 млн. т худоби та птиці (у живій масі), що на 1,1% менше порівняно із 2019р., вироблено 9,3 млн. т молока (на 4,2% менше) та 16,2 млрд. шт яєць (на 2,9% менше). Частка господарств населення у загальному виробництві цих продуктів тваринництва складала відповідно 34%, 70% та 45%.

За розрахунками, на 31 грудня 2020р. загальна кількість великої рогатої худоби становила 2,9 млн. голів (на 6,2% менше, ніж на 1 січня 2020р.), у т.ч. корів – 1,7 млн (на 5,4% менше), свиней – 5,8 млн (на 2,0% більше), овець і кіз – 1,1 млн (на 5,0% менше), птиці всіх видів – 199,9 млн. голів (на 9,3% менше). У господарствах населення утримувалось 66% загальної кількості великої рогатої худоби, у т.ч. корів – 75%; свиней – 38%, овець і кіз – 87%, птиці всіх видів – 45%.

Будівництво

У 2020р. підприємствами країни вироблено будівельної продукції (виконано будівельних робіт) на суму 199,0 млрд.грн. Індекс будівельної продукції у 2020р. порівняно із 2019р. становив 104,0%.

Обсяги будівництва інженерних споруд зросли на 14,8%. Водночас будівництво будівель скоротилось на 8,8% (житлових – на 18,5%, нежитлових – на 2,7%).

Нове будівництво складало 36,1% від загального обсягу виробленої будівельної продукції, ремонт (капітальний та поточний) – 36,9%, реконструкція та технічне переоснащення – 27,0%.

Підприємствами 7 регіонів країни (м.Києва, Одеської, Дніпропетровської, Харківської, Львівської, Київської та Вінницької областей) виконано 70,5% загального обсягу будівництва.

Зовнішня торгівля товарами

У січні–листопаді 2020р. експорт товарів становив 44346,5 млн.дол. США, імпорт – 48243,8 млн.дол. Порівняно із січнем–листопадом 2019р. експорт зменшився на 3,5% (на 1610,9 млн.дол.), імпорт – на 12,9% (на 7130,1 млн.дол.). Негативне сальдо складало 3897,3 млн.дол. (у січні–листопаді 2019р. також негативне – 9416,5 млн.дол.).

Основу товарної структури українського експорту склали продукти рослинного походження, недорогоцінні метали та вироби з них, жири та олії тваринного або рослинного походження, мінеральні продукти, механічні та електричні машини, готові харчові продукти, продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості й деревина і вироби з деревини.

У загальному обсязі експорту товарів порівняно із січнем–листопадом 2019р. збільшилась частка зернових культур, жирів та олій тваринного або рослинного походження, руд, шлаку і золи, механічних машин. Натомість зменшилась частка чорних металів, електричних машин, насіння і плодів олійних рослин.

Обсяг експорту товарів до країн Європейського Союзу (ЄС) становив 16685,5 млн.дол., або 37,6% від загального обсягу експорту, та зменшився порівняно із січнем–листопадом 2019р. на 13,2%.

Найбільші обсяги експорту до країн ЄС склали продукція агропромислового комплексу та харчової промисловості – 34,6% від загального обсягу експорту, недорогоцінні метали та вироби з них – 16,8%, механічні та електричні машини – 15,0%, мінеральні продукти – 10,8%.

Найвагоміші експортні поставки товарів серед країн-членів ЄС здійснювалися до Польщі, Німеччини, Італії та Нідерландів.

Серед інших країн світу найбільше екпортувалися товари до Китаю, Російської Федерації, Туреччини, Індії та Єгипту.

Серед найбільших країн-партнерів експорт товарів збільшився до Китаю на 92,4%, Республіки Корея – на 21,5%, Румунії – на 4,9%, Індонезії – на 4,2%, зменшився до Єгипту на 27,2%, Італії – на 24,2%, Угорщини – на 20,8%, Російської Федерації – на 17,6%, Іспанії – на 16,0%, Німеччини – на 15,9%, Білорусі – на 15,6%, Туреччини – на 9,6%, Нідерландів – на 5,3%, Індії – на 4,3%.

Основу товарної структури українського імпорту склали механічні та електричні машини, мінеральні продукти, продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості, засоби наземного транспорту, літальні апарати, плавучі засоби, полімерні матеріали, пластмаси та вироби з них, недорогоцінні метали та вироби з них, готові харчові продукти, текстильні матеріали та текстильні вироби й продукти рослинного походження.

У загальному обсязі імпорту товарів збільшилась частка механічних машин, засобів наземного транспорту, крім залізничного, пластмаси, полімерних матеріалів, фармацевтичної продукції. Зменшилась частка палива мінерального; нафти та продуктів її перегонки, електричних машин.

Імпорт товарів із країн ЄС становив 20970,0 млн.дол., або 43,5% від загального обсягу, та зменшився проти січня–листопада 2019р. на 7,9%.

Найвагоміші обсяги імпорту товарів із країн ЄС склали: механічні та електричні машини – 21,6%, продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості – 19,1%, товари агропромислового комплексу та харчової промисловості – 13,9%, засоби наземного транспорту, літальні апарати, плавучі засоби – 12,2%, мінеральні продукти – 7,4%.

Серед країн ЄС найвагоміші імпортні надходження товарів здійснювалися з Німеччини, Польщі, Італії та Франції.

Серед інших країн світу найбільші імпортні поставки товарів надходили з Китаю, Російської Федерації, США, Білорусі, Туреччини та Швейцарії.

Порівняно із січнем–листопадом 2019р. імпорт товарів збільшився зі Словаччини на 28,8%, Японії – на 8,6%, Республіки Корея – на 6,8%, Туреччини – на 4,8%, Італії – на 2,7%, зменшився з Російської Федерації на 36,6%, Швейцарії – на 35,7%, Білорусі – на 25,3%, Чехії – на 19,0%, Німеччини – на 12,4%, Франції – на 12,2%, Китаю – на 12,1%, США – на 10,5%.

Внутрішня торгівля

Оптовий товарооборот підприємств оптової торгівлі (юридичних осіб) у 2020р. становив 2430,3 млрд.грн. Порівняно із 2019р. його фізичний обсяг зріс на 2,9%.

Оборот роздрібною торгівлі, який включає дані щодо роздрібного товарообороту підприємств (юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців), основним видом економічної діяльності яких є роздрібна торгівля, у 2020р. становив 1210,8 млрд.грн, що на 8,4% більше від обсягу 2019р. У грудні 2020р. порівняно із груднем 2019р. оборот зріс на 13,4%, проти листопада 2020р. – на 20,0%.

Роздрібний товарооборот підприємств роздрібною торгівлі (юридичних осіб) у 2020р. становив 874,4 млрд.грн, що на 7,9% більше від обсягу 2019р. У грудні 2020р. роздрібний товарооборот становив 97,8 млрд.грн і проти грудня 2019р. зріс на 12,3%, проти листопада 2020р. – на 19,9%.

Транспорт

У 2020р. вантажообіг підприємств транспорту становив 290,3 млрд.ткм, або 85,7% від обсягу попереднього року. Підприємствами транспорту перевезено 600,0 млн.т вантажів, що становить 88,8% від обсягів 2019р.

У 2020р. залізничним транспортом перевезено 305,5 млн.т вантажів, що на 2,4% менше, ніж у 2019р. Перевезення брухту чорних металів знизилася на 18,2%, кам'яного вугілля – на 17,3%, зерна та продуктів перемелу – на 13,2%, коксу – на 10,4%, лісових вантажів – на 6,9%, цементу – на 6,7%, нафти і нафтопродуктів – на 5,1%, чорних металів – на 4,2%, хімічних і мінеральних добрив – на 1,3%. Разом із цим перевезення будівельних матеріалів збільшилося на 16,8%, залізної та марганцевої руди – на 6,9%.

Підприємствами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) у 2020р. виконано вантажообіг в обсязі 42,3 млрд.ткм, який зменшився на 13,5% порівняно з 2019р., та перевезено 191,3 млн.т вантажів, що на 21,7% менше, ніж у попередньому році.

Водним транспортом у 2020р. перевезено вантажів у обсязі 5,6 млн.т, що на 8,3% менше, ніж у 2019р.

Порівняно з 2019р. на 13,5% зменшилися обсяги перекачки вантажів трубопровідним транспортом.

У 2020р. вантажообіг авіаційного транспорту становив 310,9 млн.ткм, що на 5,2% більше, ніж у попередньому році. Авіаційним транспортом перевезено 86,3 тис.т вантажів, що на 6,7% менше, ніж у 2019р.

У 2020р. пасажирообіг підприємств транспорту становив 49,4 млрд.пас.км, або 46,1% від обсягу 2019р. Послугами пасажирського транспорту скористалися 2568,7 млн. пасажирів, або 60,3% від обсягу 2019р.

Перевезення пасажирів залізничним транспортом (з урахуванням перевезень міською електричкою) порівняно з 2019р. зменшилися на 56,2%. Послугами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) скористалися 1,1 млрд. пасажирів, що на 40,0% менше, ніж у 2019р. Авіаційним транспортом перевезено 4,8 млн. пасажирів, що на 65,0% менше, ніж у 2019р. Міським електротранспортом перевезено 1412,9 млн. пасажирів, що на 38,3% менше, ніж у 2019р.

Основні макроекономічні показники

Інфляція

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на першочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

ВВП та ділова активність

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі I, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

У IV кварталі 2020 року НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику. Ключова ставка залишалася на рівні 6%, нижче свого нейтрального рівня. В умовах низької інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися.

Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності

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

Банківська група веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

Банківська група підготувало цю консолідовану звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Групи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Група 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 Групи після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Групою обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість - фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати 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 Банківської групи, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перебільшення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання консолідованої звітності.

Банківська група включає в себе юридичних осіб різних форм господарювання та видів економічної діяльності. У відповідності до власних облікових політик кожний учасник Банківської групи здійснює облік своїх операцій, що ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності. Банківська група включила до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності учасників Банківської групи, які несуть відповідальність за достовірність та повноту даних, застосувавши метод повної консолідації. Звітні дані небанківських компаній згруповано за такими подібними статтями, як активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати, з метою приведення їх у відповідність до Консолідованого звіту про фінансовий стан та Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Консолідована звітність за методом повної консолідації складається шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності учасників Банківської групи до аналогічних показників фінансової звітності Банку - відповідальної особи. Під час складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації підлягають виключенню всі залишки за внутрішньо груповими операціями між учасниками Банківської групи шляхом здійснення регульованих записів. Учасники Банківської групи включаються до консолідованої звітності починаючи з дати набуття контролю спільним контролером над їх операціями та виключаються з моменту припинення контролю. Формування та подання консолідованої звітності Банківської групи відповідно до вимог законодавства здійснює Банк-відповідальна особа.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Фінансові інструменти.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

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

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

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

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

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

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

Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банківська група може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з

відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

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

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

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

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

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

У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, проводиться визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.

Оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, приймаються до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих подій дефолту за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента.

Визначають 3 стадії знецінення фінансових активів:

- Стадія 1 (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) – відсутнє зростання кредитного ризику
 - Стадія 2 – значне зростання кредитного ризику
 - Стадія 3 – знецінення (дефолт) фінансового інструменту
- Фінансові активи, які оцінюються на індивідуальній основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику:

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

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

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

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

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
надання учасником банківської групи уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банківська група не розглядала за інших умов;

висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

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

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), така різниця відображається наступним чином:

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

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівля-продажу кредитів;
- на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

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

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

Банківська група з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

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

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

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

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

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

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

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

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

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

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

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

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

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для активів, за якими Банківська група може застосовувати метод ефективної ставки відсотка дисконтування майбутнього грошового потоку для кредитів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для кредитів із плаваючою процентною ставкою

застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

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

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

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

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

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

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

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

2) наданими авалами податкових векселів;

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

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

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

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

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

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банківській групі відсутні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банківська група використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов середовища, що склалося на початку 2020 року – наявність жорстких обмежень у зв'язку з COVID-19. Даний факт визначений у документі «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «сovid-19». Наразі, Банківська група оцінює кредитні збитки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, враховує як наслідки «сovid-19», так і заходи державної підтримки, які вживаються. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами боржника внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення хвороби.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю.

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

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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

4.4. Кредити та заборгованість банків

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

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

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

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

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами Процентні доходи - операційні доходи, отримані 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).

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

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

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

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

4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході;

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

- придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;

- які являються під час первісного визнання частиною портфелю, який управляється на спільній основі і по відношенню до якого є свідчення того, що по ньому буде отриманий короткостроковий прибуток;

- якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

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

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

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

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

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

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

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

Банківська група визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від

його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

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

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банківська група не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;
 - боргові цінні папери, які Банківська група готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок або ризиків, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю і дохідністю альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
 - акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
 - похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливую вартість.
- На кожну наступну після дати визнання дату балансу акції та інші фінансові інвестиції у портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити, Банківська група відображає в обліку за їх собівартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У 2020 році Банківська група здійснювала інвестиції у наступні цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики України;
- депозитні сертифікати Національного банку України;
- інвестиції ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» в інструменти капіталу.

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

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

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

4.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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.

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

4.9. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2020 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 20 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання основні засоби, крім групи Будівлі, споруди та передавальні пристрої, обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

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

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

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених учасниками Банківської групи самостійно). Термін корисного використання може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2020 року зміни до термінів корисного використання та норми амортизації не переглядалися..

Переоцінка групи основних засобів «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» здійснюється у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки в 2020 році в балансі відображена переоцінка будівлі за адресою м. Київ, проспект Перемоги, 67.

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

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 000 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 31.12.2020 року Банк відобразив переведення офісного приміщення Головного банку з основних засобів до необоротних активів на продаж.

Щорічно Банківською групою проводиться тест на зменшення корисності основних засобів відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

4.10. Нематеріальні активи

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

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

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

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 учасниками Банківської групи самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

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

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

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

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

4.13. Оренда, за якою Банківська група виступає орендарем

На дату початку оренди Банківська група як орендар визнає:

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

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

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

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

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Після початку оренди орендар має здійснювати переоцінку орендного зобов'язання з врахуванням змін орендних платежів. Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з

права використання (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу права використання зменшилась до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

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

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

Банківська група визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустима ставка відсотка не можна легко визначити. Орендар має здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у таких випадках:

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

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

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

- модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;

- відшкодування з оренди збільшується на величину, спів мірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а такої на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.15. Амортизація

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

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

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

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

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 20 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

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

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

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

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

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

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

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

4.16. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.17. Боргові цінні папери, емітовані Банком

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

Сертифікати випускаються в паперовій (документарній) формі. Вони номіновані як у національній валюті, так і в іноземній. Бланк ощадного сертифіката, який виготовляється відповідно до вимог

законодавства України, заповнюється банком за допомогою технічних засобів або від руки - чорнилом або кульковою ручкою.

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

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

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

4.18. Залучені кошти

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

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

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

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

4.19. Субординований борг

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

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

4.20. Податок на прибуток

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

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

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

В 2020 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

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

4.21. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

4.22. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2020 року акціонери учасників Банківської групи не звертались з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів станом на кінець дня 31.12.2020 року – відсутні.

4.23. 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.

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

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

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

- покушцеві 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;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.24. Переоцінка іноземної валюти

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

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	
756	100 швейцарських франків	3,7823
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3201,5600
840	100 доларів США	3843,9300
978	100 Євро	2827,4600
985	100 злотих	3473,9600
		763,4800

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

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

4.26. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банківська група згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами 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 Групі не реалізована.

4.27. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

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

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

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

При виділенні операційних сегментів Банківська група керувалась наступними кількісними характеристиками:

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

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

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

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

- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення у в цілому і інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.
- На звітну дату Банківською групою виділено наступні операційні сегменти:
 - послуги корпоративним клієнтам;
 - послуги фізичним особам;
 - послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

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

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

4.28. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банківської групи – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банківської групи завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі 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 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банківською групою особи поділяються на:

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

Банківська група на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він може наражатися під час проведення операцій з пов'язаними 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 умовах відповідно до внутрішніх політик, положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що укладаються з пов'язаними особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

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

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

Знецінення фінансових активів. Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництвом 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 2020 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

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

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні (25.03.2020) Банком проводиться щомісячний аналіз діяльності, за результатами якого приймаються управлінські рішення щодо поточної діяльності. На момент настання пандемії, пов'язаної з розповсюдженням вірусу COVID-19 в банку були проведені відповідні зустрічі з позичальниками та прийняті додаткові міри щодо збереження кредитного портфеля без прострочки (зроблена реструктуризація, зменшені ставки, тощо).

Управлінським персоналом банку впроваджено тимчасовий порядок короткострокової реструктуризації кредитної заборгованості позичальників АТ «Банк «Український капітал» в зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні (25.03.2020).

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

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

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

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

Оцінка фінансових інструментів. Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банківська група вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцін-

ки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань, мала б вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. 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, необоротних активів, утримуваних для продажу, та заставного майна - Банком регулярно переглядається вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

За результатами оцінок, що здійснювались незалежним оцінювачем на кінець 2020 року, на справедливую вартість інвестиційної нерухомості та заставного майна економічні наслідки спричинені коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні (25.03.2020) не вплинули.

Податкове законодавство та визначення відстрочених податків. Податкове законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються 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 Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

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

Річна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання річна фінансова звітність станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2020 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банківська група застосувала у звітному періоді, та які не суттєво не вплинули на її діяльність:

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

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звучується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні

інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

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

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

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

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

Поправка надає орендарям пільгу у формі факультативного звільнення від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Орендарі можуть вибрати варіант обліку поступок з оренди таким чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди. Це практичне рішення застосовується тільки до поступок з оренди, наданим безпосередньо в зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в разі виконання всіх наступних умов: зміна в орендних платежах призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не буде перевищувати суму відшкодування за

оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 р.; і відсутність істотних змін в інших умовах оренди. Банківською не застосовувалась вказана пільга і відповідно ця поправка не мала впливу на фінансовий результат.

5.2. Нові облікові положення

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

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в

спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміна в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

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

• Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

• Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

• Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; її прогрес і ризику, що впливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідних фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	33 180	35 906
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 665	35 938
3	Кореспондентські рахунки у банках:		
3.1	України	21 335	43 163
3.2	Інших країн	19 395	4 444
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	1 940	38 719
		(105)	(39)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	73 075	114 968

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2020 рік

Рядок	Назва статті	2020
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(39)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(62)
3	Курсові різниці	(4)
4	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	(105)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік

Рядок	Назва статті	2019
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(30)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(9)
3	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019	(39)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2020	2019
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	73 075	114 968
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	73 075	114 968

Протягом 2020 та 2019 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	2020	2019
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	115 007	83 526
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	73 181	117 007
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(115 007)	(83 526)
4	Курсові різниці	-	(2 000)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	73 181	115 007

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
1	2	2020 рік	2019 рік
1	2		3
1	Кошти банків у розрахунках	12 427	18 930
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(65)	(107)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	12 362	18 823

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)				
1	2	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
2	Мінімальний кредитний ризик	12 427	-	-	-	12 427
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(65)	-	-	-	(65)
5	Усього депозитів в інших банках	12 362	-	-	-	12 362

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)				
1	2	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
2	Мінімальний кредитний ризик	18 930	-	-	-	18 930
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(107)	-	-	-	(107)
5	Усього депозитів в інших банках	18 823	-	-	-	18 823

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	50	-	-	-	50
3	Курсові різниці	(8)				(8)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(65)	-	-	-	(65)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

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

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
					Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 869	-	-	-	12 869
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	7 899	-	-	-	7 899
3	Курсові різниці	(1 838)	-	-	-	(1 838)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 930	-	-	-	18 930

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2020	2019
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	398 497	356 432
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	398 497	356 432

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2020	2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 387	345 900
2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	14 970
3	Іпотечні кредити	5 579	14 965
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 214)	(19 403)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	398 497	356 432

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 8 286 тис.грн. та 8 827 тис.грн. відповідно.

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Мінімальний кредитний ризик	89 831	-	-	-	89 831
3	Низький кредитний ризик	212 247	3 835	319	-	216 401
4	Середній кредитний ризик	35 176	25 379	-	-	60 555
5	Високий кредитний ризик	17	-	-	-	17
6	Дефолтні активи	9 108	24 822	42 978	-	76 908

7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 021	45 384	8 092	-	398 497

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-	(12 321)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-	-	2 254
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-	(19 407)
4.1	Переведення до стадії 1	377	(1 070)	(294)	-	(986)
4.2	Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-	(18 078)
4.3	Переведення до стадії 3	(5)	-	(338)	-	(343)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються	-	-	(865)	-	(865)

	за амортизованою вартістю					
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 467	-	5 467
7	Курсові різниці	(384)	-	(555)	-	(939)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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

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

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

5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 467)	-	(5 467)
6	Курсові різниці	6 165	-	144	-	6 309
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		2020		2019	
1	2	сума	%	сума	%
		3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	53 441	12,04	72 105	19,20
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	72 083	16,25	34 815	9,30
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	104 841	23,63	146 141	38,90
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 739	0,39	6 036	1,60
5	Фізичні особи	12 324	2,78	20 433	5,40
6	Інші	199 284	44,91	96 305	25,60
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	443 711	100 %	375 835	100 %

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

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

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	114 832	7 393	740	122 965
2	Кредити, забезпечені	231 067	7 577	14 225	252 870
2.1	грошовими коштами	10 558	1 117	-	11 676
2.2	нерухомим майном	95 891	1 032	14 225	111 148
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	3 979	337	-	4 316
2.3	іншими активами	124 618	5 428	-	130 046
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 900	14 970	14 965	375 835

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 388	205 244	226 144
2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	3 467	3 278
3	Іпотечні кредити	5 579	4 435	1 144
4	Усього кредитів	443 711	213 146	230 565

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	345 900	187 148	158 752
2	Кредити, надані фізичним особам	14 970	6 813	8 157
3	Іпотечні кредити	14 965	14 028	937
4	Усього кредитів	375 835	207 989	167 846

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	120 151
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	100 185
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	274 773	88 258
4	Усього цінних паперів	495 581	308 594

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	221 078	120 151
1.1	державні облігації	166 070	-
1.2	депозитні сертифікати НБУ	55 008	120 151
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	120 151

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	100 185
1.1	депозитні сертифікати НБУ	-	100 185
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	100 185

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	223 160	36 645
1.1	державні облігації	223 160	36 645
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	51 613	51 613
2.1.	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	51 613	51 613
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	274 773	88 258

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2020 рік

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

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік

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

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2019 рік

Рядок	Назва статті	(тис.грн)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
2	Мінімальний кредитний ризик	100 185	-	-	-	100 185
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2020 року відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 301 653 тис.грн.

Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облигації	36 645	-	-	-	-	36 645
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	36 645	-	-	-	-	36 645

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

У поточному році за результатами розгляду структури активів Банку та стану ліквідності, з ціллю підвищення можливості подальшого оперативного управління пакетами цінних паперів – ОВДП було прийнято рішення провести рекласифікацію фінансових активів - ОВДП загальною балансовою вартістю 36 645 тис.грн, що обліковуються за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Таблиця 9.11. Дані щодо фінансових інвестицій в інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період 2020 рік	попередній період 2019 рік
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ «ХАЙФА ГРУП»	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у	Україна	12 974	12 974
2	ТОВ «УКРІНВЕСТСТРАТЕДЖІ»	Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування	Україна	17 648	17 648
3	ТОВ «ІННОВАЦІЙНО-ІНЖИНІРИНГОВЕ БЮРО»	Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування	Україна	20 991	20 991
4	Усього	-	-	51 613	51 613

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	68 927	56 959
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(19)	11 968
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	68 908	68 927

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

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

Ря-док	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	5 821	6 127
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(2 050)	(2 256)

Банківська група не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні, на момент настання пандемії, пов'язаної з розповсюдженням вірусу COVID-19 в банку був присутній ризик не одержання доходу за наданими в оренду об'єктами інвестиційної нерухомості. Банком були проведені відповідні зустрічі з орендарями та прийняті додаткові міри щодо збереження орендарів та вчасної сплати оренди без прострочки (надавались пільги по оплаті в березні-квітні 2020 року). При планових доходах по діючих договорах оренди за період з березня до кінця 2020 року в сумі 6 729 тис. грн. Банківська група отримала 4 602 тис.грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Консолідована звітність банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування
Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Рядок	Найменування статті	Орендовані будівлі, споруди та передавальні пристрої	Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немає матеріальні активи	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 1 січня 2019 року):	407	29047	11139	4039	384	1025	-	1724	3208	-	50973
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	45728	15609	6208	2134	1404	1668	1724	5575	-	80493
1.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(36)	(16681)	(4470)	(2169)	(1750)	(379)	(1668)	-	(2367)	-	(29520)
2	Надходження	-	23940	805	-	59	209	137	8616	1354	12386	47506
3	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	1655	-	-	12	-	-	4223	-	5890
4	Вибуття	-	17596	(2)	-	(8)	-	-	(7974)	-	(303)	(9309)
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	(12)	-	(25)	-	(37)	-	-	-	(74)
4.2	Вибуття (знос)	-	17596	10	-	17	-	37	-	-	-	17660
5	Амортизаційні відрахування	(37)	(915)	(2824)	(776)	(128)	(119)	(137)	-	(1107)	(4071)	(10114)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)	370	69668	10773	3263	307	1127	-	2366	7678	8012	103564
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	69668	18057	6208	2168	1625	1768	2366	11152	12083	125538
6.2	Знос на кінець звітного року	(73)	-	(7284)	(2945)	(1861)	(498)	(1768)	-	(3474)	(4071)	(21974)
7	Надходження	13	-	576	-	-	79	226	4386	1749	3529	10558

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Консолідована звітність банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

8	Капітальні інвестиції на добутову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	603	-	-	-	-	-	-	1688	-	3111
9	Вибуття (балансова вартість)	-	(67442)	-	-	-	(3981)	-	-	-	(71423)
9.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(69668)	-	(9)	-	-	-	-	(2215)	(71892)
9.2	Вибуття (знос)	-	69668	-	9	-	-	-	-	2215	71892
10	Амортизаційні відрахування	(77)	(2226)	(3046)	(776)	(113)	(226)	(1158)	(5006)	-	(12763)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року)	909	-	9123	2487	194	1071	-	9957	6535	33047
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	1059	-	19453	6208	2159	1704	1994	14589	13397	63334
11.2	Знос на кінець звітного року	(150)	-	(10330)	(3721)	(1965)	(633)	(1994)	(4632)	(6862)	(30287)

Станом на 31 грудня 2020 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 025 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було.
Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було.
Станом на 31 грудня 2019 року власних основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.
Станом на 31 грудня 2020 року була проведена операція по переведенню основних засобів до категорії активів на продаж на суму 27 217 тис. грн..
Станом на 31 грудня 2020 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 9 тис. грн.(балансова вартість 0.00 грн).
Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.
Станом на 31 грудня 2020 року створених нематеріальних активів, що створених нематеріальних активів не було.
Станом на 31 грудня 2020 року відбулося зменшення первісної вартості власних основних засобів за рахунок переоцінки на 40 230 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2020 року збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у наслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основні засоби групи будівля та споруди оцінюються за справедливою вартістю.
Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі зставними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Таблиця 11.2. Переоцінка основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2020 року

№ п/п	№ аналітичного рахунку	Опис об'єкта (призначення)	Адреса розташування об'єкта	Первісна вартість	Балансова вартість, грн.: залишкова	Результат переоцінки основних засобів на дату перевірки, грн. усього*
1	2	3	4	5	6	7
1	440040000010	Офісне приміщення	м.Київ, проспект Перемоги, 67	69 667 840,00	27 212 233,00	40 229 797,40
				69 667 840,00	27 212 233,00	40 229 797,40

Таблиця 11.3. Переоцінка основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року

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

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

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

Рядо к	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		303	76
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	29
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		60	-
4	Нараховані доходи		22 367	22 335
5	Інші фінансові активи		1 481	1 617
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		2 064	-
7	Резерв під знецінення		(24 355)	(21 666)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 920	2 391

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(10 080)	(3)	(10 083)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(24 000)	(7)	(24 007)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	10 080	3	10 083
4	Списання за рахунок резерву	2 348	-	2 348
5	Курсові різниці	(7)		(7)
6	Залишок станом на кінець періоду	(21 659)	(7)	(21 666)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік

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

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)							
Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	140	18 319	897	78	3 102	22 536
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	22 335	76	29	1 617	24 057
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(140)	(18 319)	(897)	(78)	(3 102)	(22 536)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	22 335	76	29	1 617	24 057

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

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

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	873	21 462	22 335
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	76
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	-	29
4	Інші фінансові активи	1 617	-	1 617
5	Всього інші фінансові активи	2 595	21 462	24 057

Таблиця 12.8. Інші активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 937	2 170
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	59	2 074
3	Передоплата за послуги	10 672	2 950
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	126 205	120 899
5	Інші активи	47	13
6	Резерв під інші активи	(2 576)	(2 647)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	139 344	125 459

Протягом 2020 року Банківська група не оприбутковувала шляхом звернення стягнення на предмет застави активи. Банківська група планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 12.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

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

Таблиця 12.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

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

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 13.1.. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	68 237	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	68 237	-

У складі необоротних активів, утримуваних для продажу, на звітну дату обліковувалися офісні приміщення за адресою м. Київ, пр. Перемоги, 67. Після звітної дати зазначені приміщення були переведені до основних засобів, та продана частина приміщень площею 2 278 кв. м, балансова вартість яких на звітну дату складала 61 293 тис. грн., ціна продажу складала 61 400 тис. грн. без ПДВ.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	538	460
2	Кошти, отримані від Національного банку України	241 000	-
3	Кредиторська заборгованість інших банків	1	3
4	Усього коштів інших банків	241 539	463

Станом на кінець дня 31.12.2020 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 301 653 тис.грн, надані Банківською групою без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування .

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	23 238	46 721
1.1	Поточні рахунки	23 238	46 721
2	Інші юридичні особи	282 791	305 178
2.1	Поточні рахунки	219 826	128 888
2.2	Строкові кошти	62 965	176 290
3	Фізичні особи:	391 576	341 351
3.1	Поточні рахунки	65 697	50 619
3.2	Строкові кошти	325 879	290 732
4	Усього коштів клієнтів	697 605	693 250

Станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 5 471 тис.грн. та 4 572 тис.грн. відповідно.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис.грн.)			
		2020 рік		2019 рік	
1	2	сума	%	сума	%
3	4	5	6		
1	Державне управління	20 106	2.88	43 592	6,29
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	34 992	5.02	97 053	14.00
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18 108	2.60	9 692	1,40
4	Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	102 562	14.70	80 921	11,68
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 097	1.30	2 662	0,39
6	Консультавання з питань інформатизації	132	0.02	21 221	3,07
7	Виробництво фруктових і овочевих соків	775	0.11	10 326	1,49
8	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	992	0.14	12 000	1,73
9	Виробництво електричного освітлювального устаткування	2 666	0.38	10 000	1,45
10	Інші види страхування, крім страхування життя	34 361	4,93	-	-
11	Будівництво житлових і нежитлових будівель	23 591	3,38	-	-
12	Фізичні особи	391 576	56.13	341 351	49,24
13	Інші	58 647	8,41	57 231	8,26
14	Усього коштів клієнтів	697 605	100	693 250	100

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком
Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	3 273	6 661
2	Усього	3 273	6 661

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

Примітка 17. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 251	865
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	183	31
4	Усього інших фінансових зобов'язань	1 435	897

Таблиця 17.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	589	1 595
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3 406	3 240
3	Доходи майбутніх періодів	1 558	2 185
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	7 435	8 051
5	Усього	12 988	15 071

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	69	-	-	69
2	Формування та/або збільшення резерву	213	-	-	213
3	Залишок на кінець періоду	282	-	-	282

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

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

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 19. Субординований борг
Таблиця 19.1. Субординований борг.

Рядок	Характер заборгованості	(тис.грн.)			
		Сума заборгованості станом на 31.12.2020р.	Валюта	Процентн а ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
1	Депозит фізичної особи	17 063	840	8,5%	до 16.11.2023
2	Усього залучених депозитів	17 063	840	8,5%	до 16.11.2023

. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 063 тис грн. включає нараховані витрати 98 тис. грн.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	(тис.грн.)
							Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2018 р. (на 01 січня 2019 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2019 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2020 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 документарної формі. Станом на звітну дату ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» має нерозміщені акції в кількості 97 861 тис. штук за номінальною вартістю 97 861 тис.грн.

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

Банк надає таку інформацію:

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

Станом на кінець дня 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

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

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

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

- Привілейовані акції Банком не випускались.
5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.
6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2020 року – відсутні.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	201*	1 038**
2	Прибуток (збиток) за період	201	1 038
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	0,00	0,01

*Примітка: відповідно до окремої річної фінансової звітності Банку за 2020 рік.

** Примітка: відповідно до окремої річної фінансової звітності Банку за 2019 рік.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		201	1 038
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	27	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		201	1 038
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		201	1 038
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	27	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		201	1 038

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

Рядок	Найменування статті	П р и м і т к и	(тис.грн.)					
			2020 рік			2019 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	73 075	-	73 075	114 968	-	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	7	12 362	-	12 362	18 823	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	320 152	78 345	398 497	230 596	125 836	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	9	282 772	213 079	495 851	308 594	-	308 594
5	Похідні фінансові активи		106	-	106	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	68 908	68 908	-	68 927	68 927
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	378	-	378
9	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	11	7 316	25 730	33 046	-	-	-
10	Інші активи	12	141 264	-	141 264	16 740	86 824	103 564
11	Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття		68 237	-	68 237	-	-	-
12	Усього активів		905 284	386 062	1 291 346	815 822	283 714	1 099 536
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків	14	539	241 000	241 539	463	-	463
15	Кошти клієнтів	15	656 989	40 616	697 605	646 029	47 221	693 250
16	Боргові цінні папери емітовані банком	16	3 273	-	3 273	6 661	-	6 661

17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		692	-	692	1	-	1
18	Відстрочені податкові зобов'язання		306	-	306	-	7 672	7 672
19	Резерви та зобов'язання	18	282	-	282	69	-	69
20	Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря		7 012	7 411	14 423	14 416	1 552	15 968
21	Субординований борг	19	98	16 965	17 063	12 148	14 294	26 442
22	Усього зобов'язань		669 191	305 992	975 182	679 517	70 739	750 526

Примітка 23. Процентні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 761	67 212
2	Боргові цінні папери	12 946	2 420
3	Кошти в інших банках	680	7 352
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	15	146
5	Депозитні сертифікати НБУ	1 399	3 221
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	71 801	80 351
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	3 214	18 269
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	3 214	18 269
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	7 972	2 191
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7 972	2 191
11	Усього процентних доходів	82 987	100 811
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(5 881)	-
13	Строкові кошти юридичних осіб	(6 745)	(5 264)
14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(10)	(36)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(29 953)	(36 327)
16	Поточні рахунки	(2 673)	(15 996)
17	Зобов'язання з оренди	(1 069)	(1 343)
18	Операції РЕПО	(265)	-
19	Субординований борг	(1 912)	(3 550)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(48 508)	(62 516)
21	Усього процентних витрат	(48 508)	(62 516)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	34 479	38 295

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
1	2	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	25 102	25 246
2	Операції на валютному ринку	4 877	4 716
3	Операції з цінними паперами	14	22
4	Інші	15	10
5	Гарантії надані	4 118	1 434

6	Кредитне обслуговування	2 733	1 087
7	Усього комісійних доходів	36 859	32 515
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(4 035)	(4 494)
9	Інші	-	(3)
10	Усього комісійних витрат	(4 035)	(4 497)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	32 824	28 018

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
1	2	2020 рік	2019 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3	4
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	6 953	7 069
3	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	14
4	Штрафи, пені, що отримані банком	-	53
5	Дохід від продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	73	40 185
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	175
7	Дохід від припинення визнання фінансових активів	451	118
8	Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	40	-
9	Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	50 464	-
10	Інші	-	100
11	Усього операційних доходів	912	658
		58 893	48 372

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам (тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(39 438)	(48 974)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 739)	(10 448)
3	Інші виплати працівникам	(411)	(223)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(48 588)	(59 645)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(6 599)	(4 936)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 158)	(1 107)
3	Амортизація активів з права користування	(5 006)	(4 112)
4	Усього витрат на амортизацію	(12 763)	(10 155)

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	2020 рік	2019 рік
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(11 123)	(10 561)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(18)	(128)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(295)	(2 710)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 247)	(9 104)
5	Професійні послуги	(6 724)	(4 024)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(21)	(308)
7	Витрати із страхування	(176)	(676)
8	Телекомунікаційні витрати	(5 518)	(5 971)
9	Спонсорство та доброчинність	-	(460)
10	Витрати на відрядження	(89)	(262)

11	Витрати на аудит	(1 040)	(365)
12	Витрати на охорону	(985)	(488)
13	Витрати на інкасацію	(103)	(203)
14	Відрахування в резерви	71	(1 915)
15	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(6 008)	(7 472)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 938)	(3 799)
17	Штрафи, пені, що сплачен	(822)	(97)
18	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(898)	(4 324)
19	Усього адміністративних та операційних витрат	(42 934)	(52 867)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	2020 рік	2019 рік
1	Поточний податок на прибуток	(1 128)	286
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(111)	(41)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 239)	245

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

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	2020 рік	2019 рік
1	Прибуток до оподаткування	1 440	793
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(259)	(142)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, сума перевищення 4% оподаткованого прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП)	(6 432)	(1 103)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів, залишкова вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів при вибутті)	5 771	1 016
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, операціями з ЦП)	56	107
6	Інші коригування (списання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п 14.1.11 Податкового кодексу)	-	(130)
7	Витрати на податок на прибуток *	(864)	(252)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)						
1	2	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на	(7 673)	-	-	(110)	-	7 477	(306)

майбутні періоди								
1.1	Основні засоби	112	-	-	(141)	-	-	(29)
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	20	-	-	30	-	-	50
1.3	Переоцінка активів	(7 805)	-	-	-	-	7 477	(328)
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	-	-	-	1	-	-	1
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 673)	-	-	(110)	-	7 477	(306)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	132	-	-	(81)	-	-	51
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 805)	-	-	(29)	-	7 477	(357)

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

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

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

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

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

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

Примітка 28. Дивіденди
Таблиця 28.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)			
		2020 рік		2019 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	1	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 квітня 2021 року, прийнято рішення дивіденди за 2020 рік не нараховувати та не виплачувати. Учасникам групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» та ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» протягом 2020 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались

Примітка 29. Операційні сегменти

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

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
		3	4	5	6		
1	2					7	
	Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	54 501	2 260	26 226	-	82 987	
2	Комісійні доходи	28 033	8 239	587	-	36 859	
3	Інші операційні доходи	57 524	1 327	41	1	58 893	
4	Усього доходів сегментів	140 058	11 826	26 854	1	178 739	
5	Процентні витрати	(9 989)	(32 374)	(6 145)	-	(48 508)	
6	Комісійні витрати	-	-	(4 035)	-	(4 035)	
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(19)	-	-	-	(19)	
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 222	-	1 222	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 936	2 862	-	6 798	
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 628	-	3 628	
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(30 371)	(1 799)	(12)	-	(32 182)	
12	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(213)	-	-	-	(213)	
13	Витрати на виплати працівникам	(316)	-	-	(48 272)	(48 588)	
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 763)	(12 763)	
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(138)	-	-	(42 796)	(42 934)	
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	99 012	(18 411)	24 374	(103 830)	1 145	

17	Витрати на податок на прибуток					(1 239)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)					(94)

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	64 662	2 550	33 599	-	100 811
2	Комісійні доходи	23 392	8 219	904	-	32 515
3	Інші операційні доходи	47 204	1 168	-	-	48 372
4	Усього доходів сегментів	135 258	11 937	34 503	-	181 698
5	Процентні витрати	(21 952)	(40 564)	-	-	(62 516)
6	Комісійні витрати			(4 497)	-	(4 497)
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	100	-	-	11 868	11 968
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(36)	-	1 460	-	1 424
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 760	1 256	-	6 016
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(638)	-	(638)
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(31)	-	-	-	(31)
12	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(8 248)	(2 132)	(55)	-	(10 435)
13	Витрати на виплати працівникам	(269)	-	-	(59 376)	(59 645)
14	Витрати зносу та амортизація	(41)	-	-	(10 114)	(10 155)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(70)	-	-	(52 797)	(52 867)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	104 711	(25 999)	32 029	(110 419)	322
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	244	244
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	104 711	(25 999)	32 029	(110 175)	566

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

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

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

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

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

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	417 012	16 486	354 866	-	788 364
3	Усього активів сегментів	417 012	16 486	354 866	-	788 364
4	Нерозподілені активи	-	-	-	311 172	311 172
5	Усього активів	417 012	16 486	354 866	311 172	1 099 536
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	374 776	366 019	463	-	741 258
7	Усього зобов'язань сегментів	374 776	366 019	463	-	741 258
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 268	9 268
9	Усього зобов'язань	374 776	366 019	463	9 268	750 526

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

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

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

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

Управління фінансовими ризиками здійснюється у відповідності до Стратегії управління ризиками банківської групи (надалі – Стратегія управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол № 60 від 08.10.2020). Стратегія управління ризиками стосується учасників Банківської групи.

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

- Стратегії управління ризиками;
- Декларація схильності до ризику;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;

- Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.
Рішенням Наглядової ради Банку від 01.04.2021 р. Протокол № 30 затверджена «Декларація схильності до ризику Банківської Групи» (далі за текстом – «Декларація») у новій редакції. З метою дотримання оптимального припустимого рівня ризику Банківської Групи як в цілому так і в розрізі суттєвих видів ризиків зазначеною Декларацією визначено перелік кількісних та якісних показників, що дають можливість своєчасно та достатньою мірою ідентифікувати ризики на які наражається Банківська група в своїй діяльності, та визначити вплив наявного та/або потенційного ризику на капітал. Протягом року в Декларацію вносились зміни, та станом на кінець 2020 року діяла редакція що була затверджена Рішенням Наглядової ради Банку від 28.08.2020 р. Протокол № 50. Декларацією встановлено: загальний рівень ризик-апетиту та його розподіл за видами ризиків, які Банківська група має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей; максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity); індивідуальні рівні ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; перелік оптимальних та граничних значень кількісних показників ризику; визначено якісні показники ризику, а також встановлено ліміти ризику щодо кожного з видів ризику, порушення яких потребує негайної ескалації Наглядові раді Банку.
Банківською групою вважалися (приймалися) у 2020 році наступні суттєві фінансові ризики:

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

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком Банківської Групи, а також регламент, суб'єкти та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком Банківської Групи», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 08.10.2020 № 60. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, як учаснику Банківської Групи, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банківській Групі.

Основними цілями Політики є:

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

Політика управління кредитним ризиком Банківської Групи разом із Кредитною політикою Банку, як учасника Банківської Групи, є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком Банківської Групи.

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

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

- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків

згідно відповідних внутрішніх Положень.

- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення про кредитування».
 - Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставне майно».
 - Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за міжнародними стандартами фінансової звітності» та нормативно-правових актів НБУ.
 - Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
 - Методики встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
 - Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
 - Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
 - Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку, як учасника Банківської Групи, та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).
- Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які, на думку аналітиків, є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик Банку, як учасника Банківської Групи.

За 2020 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2020 року Банківська група виконувала нормативи кредитного ризику, встановлені НБУ (Н-7к, Н-8к, Н-9к, Н-10к Н10-1к

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2020 року та кінець дня 31 грудня 2019 року наведено нижче:

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %*	
		станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	станом на кінець дня 31 грудня 2019 року
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	<=25%	15,24	16,69
“Великі” кредитні ризики (Н8к)	<=800%	57,08	27,68
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к)	<=5%	4,60	10,60
Фактичне значення нормативу Н10к - Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	<=30%	18,60	14,77
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к))	<=20%	18,60	14,77

* без врахування коригуючих проводок

Ринковий ризик

Банківська група визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів У 2020 році ринковий ризик фактично складається із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банківська група у своїй діяльності намагається уникати ризиків, що відносяться до торгової книги.

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком Банківської Групи», оновлена редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 08.10.2020 № 60. Банк, як учасник Банківської групи, та основний учасник Банківської Групи, що наражається на валютний ризик визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют

приведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку, як учасника Банківської Групи. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку.

Протягом всього звітного періоду Банківська група (Банк, як учасник Банківської Групи) дотримувалася лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року значення лімітів відкритої валютної позиції Банку, як учасника Банківської Групи були наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції – 3,76 %, при нормативному значенні не більше 10%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,0%, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	на 31.12.2020 р.				на 31.12.2019р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долари США	181 663	173 703	-	7 959	172 038	171 734	-	303
Євро	82 365	81 967	-	398	31 796	32 068	-	(273)
Фунти стерлінгів	40	0	-	40	114	-	-	114
Інші	527	8	-	666	839	173	-	667
Усього	264 594	255 679	-	8 915	204 786	203 975	-	811

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2020 р.		на 31.12.2019р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	398	398	47	47
2	Послаблення долара США на 5 %	(398)	(398)	(47)	(47)
3	Зміцнення євро на 5 %	20	20	4	4
4	Послаблення євро на 5 %	(20)	(20)	(4)	(4)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(2)	(2)	(5)	(5)

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

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	380	380	67	67
2	Послаблення долара США на 5 %	(380)	(380)	(67)	(67)
3	Зміцнення євро на 5 %	18	18	4	4
4	Послаблення євро на 5 %	(18)	(18)	(4)	(4)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(2)	(2)	(5)	(5)

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

Процентний ризик банківської книги

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

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги Банківської Групи», оновлена редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради (Протокол засідання Наглядової ради від 08.10.2020 № 60).

При аналізі процентного ризику банківської книги застосовано зокрема метод GAP-аналізу чутливих до зміни процентної ставки активів та зобов'язань із визначенням можливого потенційного впливу різних сценаріїв зміни процентних ставок, та вплив сценарію на чистий процентний дохід.

GAP-аналіз полягає у виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банківської Групи. Чистий процентний розрив розглядається як оцінка процентної позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну процентного прибутку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну процентного прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Як абсолютну оцінку процентного ризику банківської книги Банківська Група приймає можливу зміну чистого процентного доходу в результаті процентного стрибка.

Як відносну оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP) або до сукупного обсягу фінансових активів, що чутливі до зміни процентної ставки.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)							
Ряд-ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2020 рік							
1	Усього фінансових активів	192 288	166 906	214 360	305 598	-	879 151
2	Усього фінансових зобов'язань	378 709	177 208	107 417	295 112	-	958 446
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2020	(186 421)	(10 302)	106 943	10 486	-	(79 295)
2019 рік							
4	Усього фінансових активів	428 334	75 956	43 275	137 828	-	685 392
5	Усього фінансових зобов'язань	407 750	191 944	66 415	59 849	-	725 958
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2019	20 584	(115 988)	(23 140)	77 979	-	(40 566)

Станом на кінець 2020 року загальний GAP за процентними активами/зобов'язаннями був негативний та становив - 79,2 млн. грн., порівняно із значенням станом на кінець 2019 року негативний GAP збільшився на 38,7 млн. грн.

GAP у визначених строкових періодах (див. Таблицю вище) коливається в межах від -21,2 % до 12,2%, від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки. Відношення загального обсягу негативного GAP розриву складає 9,0% від загальних фінансових активів чутливих до розміру процентної ставки.

Банківська Група також використовує методи оцінки процентного ризику, що базуються на аналізі значень кількісних показників, що встановлені Декларацією, та їх впливу на процентний прибуток – таких як показники маржі, спреду, оцінки ефективності діяльності, показників дюрації та модифікованої дюрації чутливих до зміни процентної ставки фінансових активів та зобов'язань, тощо.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2020 рік				2019 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16,76	9,98	12,01	-	19,16	10,74	11,00	-
2	Інвестиції в цінні папери	13,74	5,42	2,22	-	12,41	5,64	-	-
	Зобов'язання								
3	Кошти банків (кредити від НБУ)	6,00	-	-	-				
4	Кошти клієнтів:	2,99	6,68	0,60	-	10,69	4,18	2,04	-
4.1	Поточні рахунки	0,64	0,55	0,55	-	2,67	1,14	0,62	-
4.2	Строкові кошти	12,36	2,76	2,41	-	14,76	5,07	3,77	-
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1,50	1,00	-	13,00	1,50	-	-
6	Субординований борг	-	8,50	-	-	18,00	8,50	-	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк, як учасник Банківської Групи застосовував фіксовані процентні ставки.

До фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою станом на кінець 2020 року відносяться фінансові зобов'язання Банку, як учасника Банківської Групи за кредитами рефінансування, що отримані від Національного банку України.

Географічний ризик

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

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 098	1 295	682	73 075
2	Кредити та заборгованість банків	12 362			12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497			398 497
4	Похідні фінансові активи	106			106
5	Інвестиції в цінні папери	495 851			495 851
6	Інші фінансові активи	1 920			1 920
7	Усього фінансових активів	979 834	1 295	682	981 811
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	241 539			241 539
9	Кошти клієнтів	687 456	321	10 028	697 805
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273			3 273
11	Інші фінансові зобов'язання	1 435			1 435
12	Субординований борг	17 063			17 063
13	Усього фінансових зобов'язань	950 766	321	10 028	961 115
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	29 068	975	(9 346)	20 696
15	Зобов'язання кредитного характеру	90 152			90 152

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	76 263	38 215	490	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	18 823	-	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	356 432	-	-	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	308 594	-	-	308 594
5	Інші фінансові активи	2 391	-	-	2 391
6	Усього фінансових активів	762 503	38 215	490	801 208
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	463	-	-	463
8	Кошти клієнтів	691 428	221	1 601	693 250
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	6 661
10	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	897
11	Субординований борг	26 442	-	-	26 442
12	Усього фінансових зобов'язань	725 891	221	1 601	727 713
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	36 612	37 994	(1 111)	73 495
14	Зобов'язання кредитного характеру	226 976	-	-	226 976

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика, процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності Банківської Групи», оновлена редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради (Протокол засідання Наглядової ради від 08.10.2020 № 60).

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

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

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банківській Групі є:

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

Виділяються наступні під категорії:

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

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

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

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

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

Протягом 2020 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 2020 року мають такі значення:

- норматив поточної ліквідності (Н5к) – 78,72%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
 - норматив короткострокової ліквідності (Н6к) – 81,02%, при нормативному значенні не менше 60%.
- Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2019 року мають такі значення:
- норматив поточної ліквідності (Н5к) – 123,38%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
 - норматив короткострокової ліквідності (Н6к) – 78,70%, при нормативному значенні не менше 60%.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	538			241 000	1	241 539
2	Кошти клієнтів:	370 810	119 807	166 372	39 308	1 308	697 605
2.1	Фізичні особи	106 492	110 192	165 932	7 346	1 296	391 258
2.2	Інші	264 318	9 615	440	31 962	12	306 347
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	-	-	3 273
4	Субординований борг	98	-	-	16 965	-	17 063
5	Інші фінансові зобов'язання	1 068	309	54	4	-	1 435
6	Фінансові гарантії	4 048	7 099	8 118	129	-	19 394
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	379 835	127 215	174 544	297 406	1 309	980 309

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	463	-	-	-	-	463
2	Кошти клієнтів:	398 033	125 149	122 847	46 416	805	693 250
2.1	Фізичні особи	158 030	53 681	114 152	11 817	777	338 457
2.2	Інші	247 336	71 468	8 695	34 599	28	362 126
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	-	-	6 661
4	Субординований борг	230	12 000	-	14 212	-	26 442
5	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	-	-	897
6	Фінансові гарантії	119 933	2 970	1 279	3 554	-	127 737
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	25 139	49 579	12 477	11 925	120	99 239
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	145 072	52 549	13 756	15 479	120	226 976

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 075	-	-	-	-	73 075
2	Кошти в інших банках	-	12 362	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	86 943	45 095	188 114	75 396	2 949	398 497
4	Похідні фінансові активи	106	-	-	-	-	106
4	Інвестиції в цінні папери	142 643	28 071	112 058	213 079	0	495 851
5	Інші фінансові активи	23	1 861	-	-	36	1 920
6	Усього фінансових активів	302 790	87 389	300 172	288 475	2 985	981 811
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	538	-	-	241 000	1	241 539
8	Кошти клієнтів	370 810	119 807	166 372	39 308	1 308	697 605
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	-	-	3 273
10	Субординований борг	98	-	-	16 965	-	17 063
11	Інші фінансові зобов'язання	1 068	309	54	4	-	1 435
12	Усього фінансових зобов'язань	375 787	120 116	166 426	297 277	1 309	960 915
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(72 685)	(32 727)	133 746	(8 802)	1 676	(21 208)
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(72 685)	(164 348)	(30 602)	(39 404)	(37 728)	-

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)					
		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	114 968	-	-	-	-	114 968
2	Кошти в інших банках	18 823					18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	114 697	34 082	81 817	99 995	25 841	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	284 908	-	23 686	-	-	308 594
5	Інші фінансові активи	2 391	-	-	-	-	2 391
6	Усього фінансових активів	535 787	34 082	105 503	99 995	25 841	801 208
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	463	-	-	-	-	463
8	Кошти клієнтів	398 033	125 149	122 847	46 416	805	693 250
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	-	-	6 661
10	Субординований борг	230	12 000	-	14 212	-	26 442
11	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	-	-	897
12	Усього фінансових зобов'язань	406 284	137 149	122 847	60 628	805	727 713
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	129 503	(103 067)	(17 344)	39 367	25 036	73 495
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	129 503	26 436	9 092	48 459	73 495	-

Примітка 31. Управління капіталом

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

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

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

Необхідний розмір регулятивного капіталу відповідно до вимог НБУ становить 81 332 тис. грн. Станом на кінець дня 31.12.2020р. регулятивний капітал Групи становив 305 709 тис.грн. Тобто, регулятивний капітал Групи на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

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

Таблиця 31.1. Управління капіталом

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	Регулятивний капітал ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"*	237 004	211 916
2	Регулятивний капітал ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ"	7 232	7 231
3	Регулятивний капітал ПАТ "ВЕРДЕН"	61 473	61 789
4	Всього регулятивного капіталу банківської групи	305 709	280 936

* - без врахування коригуючих проводок

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

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2020 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 11 справ, з яких: 6 справ за позовами Банку про стягнення заборгованості та 5 справ, у яких Банк виступав відповідачем.

Одна з вказаних справ стосується оскарження правочину, на підставі якого Банк набув у власність домоволодіння та земельну ділянку площею 0,124 га у с. Хлепча Київської області (балансова вартість на звітну дату – 2 006 тис. грн.). За оцінкою банку задоволення позовних вимог є малоймовірним.

Крім того, на звітну дату існують обставини, пов'язані із обмеженням прав банку на користування/розпорядження нерухомим майном загальною балансовою вартістю 40 568 тис. грн. внаслідок накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банківською групою застосовуються заходи щодо зняття цих обмежень в судовому порядку.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2020 році Банківська група сплатила усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

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

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банківська група укладала по договорам оренди у 2020 та 2019 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на групу.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	58 507	27 726
2	Невикористані кредитні лінії	67 754	71 512
3	Гарантії видані	19 394	127 737
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(282)	(69)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	145 373	226 906

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

Таблиця 32.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
2	Мінімальний кредитний ризик	141 413	8	-	141 421
3	Низький кредитний ризик	2 867	0	0	2 867
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	1 129	0	1 129
6	Дефолтні активи	0	0	238	238
7	Усього зобов'язань з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(99)	(147)	(37)	(282)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	144 181	991	202	145 373

Таблиця 32.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2019 рік

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

Таблиця 32.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	282	-	-	282
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(69)	-	-	(69)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(282)	-	-	(282)

Таблиця 32.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік

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

Таблиця 32.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975	-	-	226 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	129 444	1 137	238	130 819
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(214 480)	-	-	(214 480)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 341	-	-	2 341
4.1	Переведення до стадії 1	2 341	-	-	2 341
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	144 280	1 137	238	145 655

Таблиця 32.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік

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

Таблиця 32.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Гривня	90 152	217 773
2	Долар США	48 555	9 077
3	Євро	6 948	125
4	Усього	145 655	226 975

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	106	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість	106	-	-	-

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банківська група розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливу вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

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

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

- на основному ринку для цього активу чи зобов'язання
- за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, 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 Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів. Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банківська група оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась 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 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 845	-	21 230	73 075	73 075
1.1	готівкові кошти	33 180	-	-	33 180	33 180
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 665	-	-	18 665	18 665
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		-	21 230	21 230	21 230
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	12 362	12 362	12 362
2.1	депозити в інших банках	-	-	12 362	12 362	12 362

3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	398 497	398 497	398 497
3.1	кредити юридичним особам	-	-	390 254	390 254	390 254
3.2	іпотечні кредити	-	-	4 659	4 659	4 659
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	3 584	3 584	3 584
4	Інвестиції в цінні папери	389 230	55 008	51 613	495 851	495 851
4.1	державні облігації	389 230	-	-	389 230	389 230
4.2	депозитні сертифікати НБУ	-	55 008	-	55 008	55 008
4,3	Інструменти капіталу	-	-	51 613	51 613	51 613
5	Похідні фінансові активи	106	-	-	106	106
5.1	Контракти своп	106	-	-	106	106
6	Інші фінансові активи	-	1 920	-	1 920	1 920
6.1	дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат	-	303	-	303	303
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	60	-	60	60
6.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	1 557	-	1 557	1 557
6.4	інші фінансові активи	-	1 481	-	1 481	1 481
7	Інвестиційна нерухомість	-	68 908	-	68 908	68 908
8	Основні засоби та нематеріальні активи	-	14 420	12 092	26 512	26 512
8.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	14 420	12 092	26 512	26 512
9	Усього активів	441 181	140 256	495 794	1 077 231	1 077 231
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			-		
10	Кошти банків	-	241 539	-	241 539	241 539
10.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	538	-	538	538
10.2	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	241 000	-	241 000	241 000
10.3	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	1	-	1	1
11	Кошти клієнтів	-	697 605	-	697 605	697 605
11.1	державні та громадські організації	-	22 238	-	22 238	22 238
11.2	інші юридичні особи	-	290 122	-	290 122	290 122
11.3	фізичні особи	-	391 576	-	391 576	391 576
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	3 273	-	3 273	3 273
12.1	депозитні сертифікати	-	3 273	-	3 273	3 273
13	Інші фінансові зобов'язання	-	1 435	-	1 435	1 435
13.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	1 251	-	1 251	1 251
13.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
13.3	інші фінансові зобов'язання	-	183	-	183	183
14	Субординований борг	-	17 063	-	17 063	17 063
15	Усього зобов'язань	-	960 915	-	960 915	960 915

Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 844	-	43 124	114 968	114 968
1.1	готівкові кошти	35 906	-	-	35 906	35 906
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35 938	-	-	35 938	35 938
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	43 124	43 124	43 124
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	18 823	18 823	18 823
2.1	депозити в інших банках	-	-	18 823	18 823	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	356 432	356 432	356 432
3.1	кредити юридичним особам	-	-	334 567	334 567	334 567
3.2	іпотечні кредити	-	-	14 083	14 083	14 083
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	7 782	7 782	7 782
4	Інвестиції в цінні папери	156 796	100 185	51 613	308 594	308 594
4.1	державні облігації	156 796	-	-	156 796	156 796
4.2	депозитні сертифікати НБУ	-	100 185	-	100 185	100 185
4.3	Інструменти капіталу	-	-	51 613	51 613	51 613
5	Інші фінансові активи	-	2 391	-	2 391	2 391
5.1	дебіторська заборгованість за операціям з іноземною валютою	-	29	-	29	29
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	76	-	76	76
5.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	669	-	669	669
5.4	інші фінансові активи	-	1 617	-	1 617	1 617
6	Інвестиційна нерухомість	-	68 927	-	68 927	68 927
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	85 137	10 414	95 551	95 551
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	85 137	10 414	95 552	95 552
8	Усього активів	228 640	256 640	480 406	965 686	965 686
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
9	Кошти банків	463	-	-	463	463
9.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	460	-	-	460	460
9.2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	3	-	-	463	463
10	Кошти клієнтів	-	693 250	-	693 250	693 250
10.1	державні та громадські організації	-	46 721	-	46 721	46 721
10.2	інші юридичні особи	-	312 511	-	312 511	312 511
10.3	фізичні особи	-	341 351	-	341 351	341 351
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	6 661	-	6 661	6 661
11.2	депозитні сертифікати	-	6 661	-	6 661	6 661
12	Інші фінансові зобов'язання	-	897	-	897	897
12.1	кредиторська заборгованість за	-	865	-	865	865

	іншими фінансовими інструментами					
12.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
12.3	інші фінансові зобов'язання	-	31	-	31	31
13	Субординований борг	-	26 442	-	26 442	26 442
14	Усього зобов'язань	463	727 250	-	727 713	727 713

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 075	-	-	-	-	73 075
2	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497	-	-	-	-	398 497
3.1	кредити юридичним особам	390 254	-	-	-	-	390 254
3.2	кредити фізичним особам	3 584	-	-	-	-	3 584
3.3	іпотечні кредити	4 659	-	-	-	-	4 659
4	Інвестиції в цінні папери	221 078	-	-	274 773	-	495 851
5	Інші фінансові активи	1 920	-	-	-	-	1 920
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	-	-	-	303
5.2	нараховані доходи	136	-	-	-	-	136
5.3	інші фінансові активи	1 481	-	-	-	-	1 481
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-	106	-	106
7	Усього фінансових активів	706 932	-	-	274 879	-	981 811

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Фінансові активи, які обліковують ся за амортизова ною собівартіст ю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструмент и капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковують ся за справедливо ю вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковують ся за справедливо ю вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	114 968	-	-	-	-	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	18 823	-	-	-	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	356 432	-	-	-	-	356 432
3.1	кредити юридичним особам	334 567	-	-	-	-	345 900
3.2	кредити фізичним особам	7 782	-	-	-	-	7 782
3.3	іпотечні кредити	14 083	-	-	-	-	14 083
4	Інвестиції в цінні папери	120 151	100 185	-	88 258	-	308 594
5	Інші фінансові активи	2 391	-	-	-	-	2 391
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	-	-	-	76
5.2	дебіторська боргованість за операціями з іноземною валютою	22	-	-	-	-	22
5.3	нараховані доходи	627	-	-	-	-	627
5.4	інші фінансові активи	1 666	-	-	-	-	1 666
6	Усього фінансових активів	612 765	100 185	-	88 258	-	801 208

Таблиця 35.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

Ря- док	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	241 539	-	-	241 539
2	Кошти клієнтів	697 605	-	-	697 605
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	3 273
4	Субординований борг	17 063	-	-	17 063
5	Інші фінансові зобов'язання	1 435	-	-	1 435
6	Усього фінансових зобов'язань	960 915	-	-	960 915

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	463	-	-	463
2	Кошти клієнтів	693 250	-	-	693 250
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	6 661
4	Субординований борг	26 442	-	-	26 442
5	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	897
6	Усього фінансових зобов'язань	727 713	-	-	727 713

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	9 647	409	28 433
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(32)	(57)	(72)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)	2 610	496	21 951
4	Інші зобов'язання	-	-	310

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	207	31 743
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(19)	(308)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)	14 082	252	4 252

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	834	85	3 359
2	Процентні витрати	(413)	(1)	(199)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	(32)	(38)	167
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(48)	(60)
5	Комісійні доходи	70	-	383
6	Інші доходи	6	1	7

Таблиця 36.3.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	19 000	815	57 543
2	Погашені кредити	9 500	613	61 240

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	19	11 702
2	Процентні витрати	(1 217)	(7)	(126)
	Витрати на резерви під знецінення	-	(17)	2 139
3	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3)	(894)
4	Комісійні доходи	178	1	376
5	Інші доходи	4	5	127

Таблиця 36.4.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	0	150	1 091
2	Погашені кредити	21 712	84	27 530

Таблиця 36.6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(11 690)	-	(11 525)	-

Примітка 37. Події після дати балансу

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

Після дати випуску звіту Банківська група не мала суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

“24“ травня 2021 року

Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Чечіль Є.М.

Головний бухгалтер АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Шиденко М.М.

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

