

# Примітки до консолідованих фінансових звітів

за 2021 рік

## Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

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

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

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

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

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

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

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

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

Інформація про Банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

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

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

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

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

- Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- Зважена кредитна політика;
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

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

та суспільством;

Види діяльності, які здійснює Банк:

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

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

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських 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 консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

неторговельні операції з валютними цінностями;

операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

надання гарантій і поруки та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

лізинг.

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

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

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

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

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи

S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги

міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р.

та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 10.09.2021 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

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

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

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

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

Характеристика банківської діяльності

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

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

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

Ключовими напрямками діяльності Банку у 2021 році були:

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

Діяльність Банку здійснювалася за наступними основними напрямками:

кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.

діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.

каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.

документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку/Групи

В 2021 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

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

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

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2021 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку

0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2021 р.:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку. Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,49%)

Змін у структурі власності впродовж року не відбувалось.

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

Учасник групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (ідентифікаційний код юридичної особи 38196906), зареєстроване 25.04.2012 року (номер запису: 1 067 0000 01762) відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження: 03062, м. Київ, пр-т. Перемоги, буд. 67.

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

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2021 р. учасником Товариства є:

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

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 100 000 000 (сто мільйонів) гривень 00 копійок.

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

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

Відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1414 від 06.08.2013 року «Про затвердження Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів» активами Товариства від імені, в інтересах та за рахунок

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

Учасник групи ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»

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

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

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

Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 – Управління фондами.

Вищим органом є Загальні збори учасників. Станом на 31 грудня 2021 року учасником товариства є – фізична особа, громадянин України, 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.

Фінансову звітність перевіряє аудитор:

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

Код ЄДРПОУ: 30634365

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

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

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

Щодо банківського сектору.

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

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

Крім статистичного ефекту від збільшення бази порівняння, уповільнення спричинило зниження провідними платіжними системами комісій інтерчейндж, а за ними і заявлене окремими банками зменшення комісій за еквайринг. Державні банки були лідерами гривневого кредитування у 2021 році. Разом із реалізацією стратегії скорочення непрацюючих кредитів це істотно знизило частку непрацюючих кредитів. Такі дії підвищують інвестиційну привабливість та наближають держбанки до стратегічної цілі – їх приватизації.

Упродовж останньої чверті 2021 року НБУ продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних, а в січні 2022 року – до 10%. Проте лише кілька банків з найбільших двадцяти підвищили ставки за гривневими депозитами фізичних осіб слідом за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла до 9.2% річних на кінець IV кварталу. Спред між вартістю тримісячних та річних депозитів досяг 1.7 в. п. Ставки за депозитами в доларах США залишалися в межах 1% річних, хоча й дещо зросли протягом кварталу. Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) позики. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилась у грудні до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизилися на 1.5 в. п. до 28.7% річних у грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилася протягом кварталу на 0.7 в. п. до 12.6%.

За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель зріс на 40.2%. Найактивнішими у кредитуванні були державні банки, крім ПриватБанку (54.7% р/р). У грудні гривневі кредити зменшилися внаслідок сезонного погашення позик аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення у межах проекту “Велике будівництво”.

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

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

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

У грудні 2021 року невизначеність, пов'язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу. Додатковим чинником

стало використання в реверсному режимі газогону Ямал – Європа (з Німеччини до Польщі). Лише збільшення обсягів імпорту СПГ зі США та вироблення вітрової генерації скоригували ціни наприкінці місяця. Сталь продовжила дешевшати через слабкий попит з боку Китаю та вичікувальну позицію інших покупців. Натомість залізна руда здорожчала завдяки активному накопиченню запасів в очікуванні відновлення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, коливалися на високих рівнях з тиском угору через активний попит, перегляд оцінок врожаїв у різних країнах і підвищення собівартості унаслідок подорожчання природного газу. На світових фінансових ринках інтерес до активів країн ЕМ зменшився через зростання інфляції у світі, прискорене посилення монетарної політики ФРС (попри продовження м'якої політики ЄЦБ) і повільне відновлення економік країн ЕМ, зважаючи на низький рівень вакцинації та меншу фінансову підтримку. Водночас активізація підвищення ключових ставок більшістю центральних банків країн ЕМ призвела до зміцнення обмінних курсів їх валют до долара США. Щодо макроекономічного середовища.

#### Доходи населення

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

#### Основні макроекономічні показники

##### Інфляція

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

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

##### ВВП та ділова активність

Валовий внутрішній продукт України торік сягнув 5,5 трлн грн, а реальний ВВП зріс на 3,4% після року пандемії.

ВВП на душу населення в Україні становить 131,9 тис. грн. Серед секторів найбільшу частку української економіки складає оптова та роздрібна торгівля (13,8%), сільське/лісове/рибне господарство (10,6%) та переробна промисловість (10,3%). Ще 6,7% принесла добувна промисловість і розроблення кар'єрів.

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

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

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

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

### Примітка 3. Основи подання консолідованої фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання консолідованої фінансової звітності

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

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

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

Керівництво Банку підготувало цю консолідовану фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Група здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Групи, бізнес-моделі Групи, діючої в Групі системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

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

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

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

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

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекознення може вплинути на рішення користувачів звітності.

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

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



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

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

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

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 наступний звітний період 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, компаніям Групи не обов'язково утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Банку може полягати в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, навіть, якщо мають місце окремі випадки продажу фінансових активів.

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

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

- зміна намірів щодо по відношенню конкретних фінансових активів (навіть у випадках, коли мають місце суттєві зміни ринкових умов);

- тимчасове зникнення конкретного ринку для фінансових активів;

- переведення фінансових активів між підрозділами Банківської групи з різними бізнес-моделями.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, проходять перевірку на предмет знецінення, доходи та витрати за такими інструментами визначаються у складі прибутку чи збитку, якщо визнання інструменту припиняється чи він знецінюється, а також по мірі його амортизації. Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банківська група може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

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

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

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти: валюта, строки дії фінансового інструменту, плаваюча/фіксована процентна ставка, право дострокового погашення, можливість пролонгації, наявність вбудованих похідних фінансових інструментів, наявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.

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

- зміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня

кредитного ризику за таким договором;

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

Банк здійснює оцінку моделі управління фінансовими активами за групами однорідних фінансових інструментів. У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, Банк проводить визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.

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

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

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

Банк визначає 3 стадії знецінення фінансових активів:

- Стадія 1 (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) – відсутнє зростання кредитного ризику
- Стадія 2 – значне зростання кредитного ризику
- Стадія 3 – знецінення (дефолт) фінансового інструменту

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

ФакториХарактеристикиСтадія

Збільшення процентної ставки за фінансовим інструментом з дати минулої оцінкиЗбільшення більше ніж на 30%2

Внутрішній кредитний рейтинг. Зміщення зі стадії 1 в стадію 2 – при наявності зниження внутрішнього кредитного рейтингу (класу оцінки) на 3 класи - з минулої дати оцінки або зниження відповідно до судження в порівнянні з базовою (розрахунковою) оцінкою1-7 (1-3)1

8-9 (4)2

10 (5)3

Врахування рівня кредитного ризику за іншими інструментами позичальникаПроставляється найгірший клас за всіма інструментами

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

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

Зміна поведінки позичальника2

Наявність факторів дефолту 3

Кількість днів прострочки0-301

31-902

> 903

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

ФакториХарактеристикиСтадія

Кількість днів прострочки0-301

31-902

> 903

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;

порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;

надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;

висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;

зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;  
купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.  
При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.  
Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:  
- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;  
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

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

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

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

Банк з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

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

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

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

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

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

- а) договором застави визначено право здійснити реалізацію застави або набути її у власність у разі невиконання боржником зобов'язань за договором про надання кредиту та/або порушення справи про банкрутство заставодавця;
- б) застава оцінена не вище ринкової (справедливої) вартості, яка має забезпечувати можливість продажу застави сторонньому покупцеві;
- в) Банком здійснюється перегляд вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану її збереження;
- г) наявність документів, що свідчать про обтяження забезпечення на користь банку у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України.

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

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

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

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

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

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни офіційного курсу долара США, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику.

Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за останні 36 місяців, а, у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Станом на кожну звітну дату Банківська група здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних

кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки компанії Групи порівнюють ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оцінку кредитів на зменшення корисності Банківська група проводить на індивідуальній і портфельній основі.

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

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

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

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

Банківська група визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банківська група визначає клас 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 Банківська групи без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банківською групою;
- 2) наданими Банківською групою авалими податкових векселів;
- 3) операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в Банківська група відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

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

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

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

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями.

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

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банківської групи відсутні.

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

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

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

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, урахувавши витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму

очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

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 кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи 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 внаслідок жорстких обмежень у зв'язку з COVID19. Даний факт визначений у документі «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-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 «covid-19», так і заходи державної підтримки, які вживаються. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами боржника внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення хвороби. Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю

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

#### 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

#### 4.4. Кредити та заборгованість банків

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



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

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

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

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості 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 Банківською групою за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банківською групою, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

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

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

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

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

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

#### 4.6. Інвестиції в цінні папери

Банківська група здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами та характеристик грошових потоків за умовами випуску цінних паперів. Банківська група визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

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

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

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банківська група не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;
- боргові цінні папери, які Банківська група готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок або ризиків, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю і дохідністю альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Боргові цінні папери в портфелі Банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків.

Банківська група визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банківської групи - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових 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 прибутки/збитки, визначає його справедливую 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 справедливую вартість на дату рекласифікації.

Банківська група визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банківська група не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

У 2021 році Банк здійснював інвестиції у наступні цінні папери:

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

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

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

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

#### 4.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

#### 4.9. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2021 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 Банківською групою 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 Банківською групою пов'язаних з ними майбутніх економічних вигід, і величину витрат можна достовірно оцінити.

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

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банківською групою самостійно). Термін корисного використання може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2021 року змін термінів корисного використання Банківською групою основних засобів не відбувалось.

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 2021 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 31.12.2021 року Банківська група відобразила переведення офісного приміщення 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 Банківською групою з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, 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 вигід. 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, Банківською групою не визнавалось.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється Банківською групою 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 Банку залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

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

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з..

Примітка 4. Принципи облікової політики в повному обсязі зазначена в примітках до консолідованої звітності Банку (Примітка 4. Принципи облікової політики), що розміщена на сайті Банку:

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvif/konsolidovana-finanova-zvitnist-bankivskoi-hrupy.html>



## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають 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» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

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

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

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався.

Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремих 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 відображатиметься 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, наданих безпосередньо в зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в разі виконання всіх наступних умов: зміна в орендних платежах призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не буде перевищувати суму відшкодування за оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 р.; і відсутність істотних змін в інших умовах оренди.

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

## 5.2. Нові облікові положення

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом 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 передбаченим 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 і базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній 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 набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

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

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

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

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання 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 набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

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

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

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

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

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку.

Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість туру не буде включати амортизацію такого активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

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

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

Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації 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 поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє 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 зміну в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі.

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

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

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

- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; (ii) прогрес і ризику, що впливають з цього переходу; (iii) 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**

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2021 рік2020 рік

1234

1Готівкові кошти44 74833 180

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)24518 665

3Кореспондентські рахунки у банках:17 17021 335

3.1України15 20619 395

3.2Інших країн 1 9641 940

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(85)(105)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів62 07873 075

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

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

РядокНазва статті2021

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(105)

2Придбані /ініційовані фінансові активи-

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)11

4Курсові різниці9

5Резерв під знецінення станом на 31.12.2021(85)

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

РядокНазва статті2020

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(39)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(62)

3Курсові різниці(4)

4Резерв під знецінення станом на 31.12.2020(105)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу20212020

1234

1Високий рейтинг62 07873 075

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів62 07873 075

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

## Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2021 рік 2020 рік

123

1Кошти банків у розрахунках18 23312 427

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(96)(65)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 18 13712 362

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 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 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кошти банків у розрахунках18 233---18 233

2Мінімальний кредитний ризик18 233---18 233

3Усього валова балансова вартість коштів банків в розрахунках18 233---18 233

4Резерв за коштами банків в розрахунках(96)---(96)

5Усього коштів банків у розрахунках18 137---18 137

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

(тис. грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Депозити в інших банках12 427---12 427

2Мінімальний кредитний ризик12 427---12 427

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 427---12 427

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(65)---(65)

5Усього депозитів в інших банках12 362---12 362

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

(тис. грн)

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

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(65)---(65)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(33)---(33)

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)-----

4Загальний ефект від переведення між стадіями-----

5Курсові різниці2---2

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(96)---(96)

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

(тис. грн)

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

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(107)---(107)

2Придбані /ініційовані фінансові активи-----

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)50---50

4Загальний ефект від переведення між стадіями-----

5Курсові різниці(8)---(8)

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(65)---(65)

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду12 427---12 427

2Придбані /ініційовані фінансові активи6 229---6 229

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)15---15

4Загальний ефект від переведення між стадіями-----

5Курсові різниці(438)---(438)

6Валова балансова вартість на кінець звітного періоду18 233---18 233

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду18 930---18 930

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(10 203)---(10 203)

3Курсові різниці3 7003 700

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду12 427---12 427

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

РядокНазва статті20212020

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю579 289443 711

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів(22 971)(45 214)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 556 318398 497

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

(тис. грн)

РядокНазва статті20212020

1234

1Кредити, надані юридичним особам514 173431 387

2Кредити, надані фізичним особам7 4796 745

3Іпотечні кредити, в т.ч.57 6375 579

3.1надані юридичним особам33 624-

3.2 надані фізичним особам24 0135 579

5Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(22 971)(45 214)

6Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю556 318398 497

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

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

(тис. грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 483 09052 58643 613-579 289

2Мінімальний кредитний ризик132 642---132 642

3Низький кредитний ризик 318 304---318 304

4Середній кредитний ризик29 958---29 958

5Високий кредитний ризик2 18652 586--54 772

6Дефолтні активи --43 613-43 613

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю483 09052 58643 613-579 289

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 440)(988)(19 543)-(22 971)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю480 65051 59824 070-556 318

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

(тис. грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 346 37954 03543 297-443 711

2Мінімальний кредитний ризик89 831---89 831

3Низький кредитний ризик 212 2473 835319-216 401

4Середній кредитний ризик35 17625 379--60 555

5Високий кредитний ризик17---17

6Дефолтні активи 9 10824 82242 978-76 908

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю346 37954 03543 297-443 711

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 358)(8 651)(35 205)-(45 214)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю345 02145 3848 092-398 497

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(1 358)(8 651)(35 205)-(45 214)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(2 172)(938)(561)-(3 671)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)1 0816 113406-7 600

4Загальний ефект від переведення між стадіями32 486(6 239)-(3 749)

4.1Переведення до стадії 125 (14)(1 156)-(1 145)  
4.2Переведення до стадії 2(3)2 500(5 556)-(3 058)  
4.3Переведення до стадії 3(19)-473-454  
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(787)-(787)  
6Списання фінансових активів за рахунок резерву--22 838-22 838  
7Курсові різниці624-12  
8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(2 440)(988)(19 543)-(22 971)  
Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(1 186)(6 367)(11 850)-(19 403)  
2Придбані /ініційовані фінансові активи(1 238)(5 091)(5 992)-(12 321)  
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)1 1101 144--2 254  
4Загальний ефект від переведення між стадіями3411 663(21 411)-(19 407)  
4.1Переведення до стадії 1377(1 070)(294)-(986)  
4.2Переведення до стадії 2(31)2 733(20 780)-(18 078)  
4.3Переведення до стадії 3(5)-(338)-(343)  
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(865)-(865)  
6Списання фінансових активів за рахунок резерву--5 467-5 467  
7Курсові різниці(384)-(555)-(939)  
8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(1 358)(8 651)(35 205)-(45 214)

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 346 37954 03543 297-443 711  
2Придбані /ініційовані фінансові активи425 73751 07911 810-488 626  
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(289 768)(32 105)(1 761)-(323 634)  
4Загальний ефект від переведення між стадіями1 968(20 287)13 137-(5 182)  
4.1Переведення до стадії 19813998 380-9 760  
4.2.Переведення до стадії 2815(20 686)5 556-(14 315)  
4.3.Переведення до стадії 3172-(799)-(627)  
5Списання фінансових активів за рахунок резервів--(22 838)-(22 838)  
6Курсові різниці(1 227)(136)(31)-(1 394)

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду483 08952 58643 614-579 289

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 229 003120 58726 245-375 835  
2Придбані /ініційовані фінансові активи300 13329 2156 002-335 350  
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(191 526)(51 045)(4 687)-(247 258)  
4Загальний ефект від переведення між стадіями2 604(44 722)21 061-(21 057)  
4.1Переведення до стадії 1(16 740)6 7251 526-(8 490)  
4.2.Переведення до стадії 218 762(51 446)20 780-(11 905)  
4.3.Переведення до стадії 3582-(1 245)-(663)  
5Списання фінансових активів за рахунок резервів--(5 467)-(5 467)  
6Курсові різниці6 165-144-6 309

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду346 37954 03543 297-443 711

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

РядокВид економічної діяльності20212020

сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води161 70527,9153 44112,04  
2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг93 82116,2072 08316,25  
3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 105 73018,25104 84123,63  
4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 7 7321,331 7390,39  
5Фізичні особи31 4935,4412 3242,78  
6Інші 178 80830,87199 28444,91  
7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів579 289100 %443 711100 %

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	88 2253 67085292	747		
2	Кредити, забезпечені грошовими коштами	425 9493 80856 785486	542		
2.1	нерухомим майном	287 0842 04156 785345	910		
2.2	іншими активами	19 5431 59418 58439	721		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	514 1747 47857 637579	289		

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	143 9322 961883147	776		
2	Кредити, забезпечені грошовими коштами	287 4553 7844 696295	935		
2.1	нерухомим майном	186 9776394 696192	312		
2.2	іншими активами	12 347102-12	449		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	431 3876 7455 579443	711		

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------	--------------	-----------------------------	---	---------------

1	Кредити, надані юридичним особам	514 174354 878159	296	
2	Кредити, надані фізичним особам	7 4793 6773	801	
3	Іпотечні кредити	57 63736 41521	222	
4	Усього кредитів	579 289394 970184	319	

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------	--------------	-----------------------------	---	---------------

1	Кредити, надані юридичним особам	431 388205 244226	144	
2	Кредити, надані фізичним особам	6 7453 4673	278	
3	Іпотечні кредити	5 5794 4351	144	
4	Усього кредитів	443 711213 146230	565	

## Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період

2021 рікПопередній період

2020 рік

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю730 278221 078

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід220 182-

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток51 613274 773

4Усього цінних паперів 1 002 073495 851

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період 2021 рікПопередній період

2020 рік

1234

1Боргові цінні папери730 278221 078

1.1державні облігації613 252166 070

1.2депозитні сертифікати НБУ117 02655 008

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю730 278221 078

Протягом 2021 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які обліковувались за справедливою вартістю через прибутки/збитки, було рекласифіковано до категорії фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період

2021 рікПопередній період

2020 рік

1234

1Боргові цінні папери220 182-

1.1депозитні сертифікати НБУ220 182-

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 220 182-

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період

2021 рікПопередній період

2020 рік

1234

1Боргові цінні папери-223 160

1.1державні облігації-223 160

2Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком51 61351 613

2.1справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом51 61351 613

3Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки51 613274 773

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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 730 278---730 278

2Мінімальний кредитний ризик684 121---684 121

3Низький кредитний ризик46 15746 157

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю730 278---730 278

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю730 278---730 278

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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 221 078---221 078

2Мінімальний кредитний ризик142 585---142 585

3Низький кредитний ризик78 49378 493

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю221 078---221 078



Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 221 078---221 078

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1234567						
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	---	220 182		
2	Мінімальний кредитний ризик	220 182	---	220 182		
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	---	220 182		
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 182	---	220 182		

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

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
123 45678							
1	Державні облігації	223 160	---	223 160			
1.1	Державні облігації	223 160	---	223 160			
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	223 160	---	223 160			

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

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

#### **Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості (тис.грн.)

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

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

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

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1234			
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4 612	5 821
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(1 044)	(2 050)

Банківська група не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

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

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

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіОрендовані Будівлі, споруди та передавальні пристроїВласні будівлі, споруди та передавальні пристроїМашини та обладнанняТранспортні засобиІнструменти, прилади, інвентар (меблі)Інші основні засобиІнші необоротні матеріальні активиНезавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активиНемате-ріальні активиАктиви з права користуванняУсього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13

1Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)37069 66810 7733 2633071 127-2 3667 6788 012103 564

1.1Первісна (переоцінена) вартість 44369 66818 0576 2082 1681 6251 7682 36611 15212 083125 538

1.2Знос на кінець звітного року(73)0(7 284)(2 945)(1 861)(498)(1 768)-(3 474)(4 071)(21 974)

2 Надходження 13-576- - 792264 3861 7493 52910 558

3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 603- 820- - - - 1 688- 3 111

4 Вибуття (балансова вартість)- (67 442)----(3 981)--(71423)

4.1 Вибуття (первісна вартість)- (69 668)- - (9)- - - (2 215)(71892)

4.2Вибуття (знос)- 2 226- - 9- - - 2 2154450

5Амортизаційні відрахування (77)(2 226)(3046)(776)(113)(135)(226)- (1 158)(5 006)(12763)

6 Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року)909

-9 1232 4871941 071-2 7719 9576 53533047

6.1 Первісна (переоцінена) вартість 1 059-19 4536 2082 1591 7041 9942 77114 58913 39763 334

6.2Знос на кінець звітного року(150)-(10 330)(3 721)(1 965)(633)(1 994)- (4 632)(6 862)(30 287)

7 Надходження - 105 9183 665 33 5241 41816 80121 65014 170164 179

8 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 2 518- - - 10- 1 166- 3 694

9 Вибуття (балансова вартість)- (104 783)(3 583)---(19 146)(21 650)(2 293)(151 455)

9.1 Вибуття (первісна вартість)- (105 918)(4 117)- (138)- (1)(19 146)(21 650)(5 650)(156 620)

9.2Вибуття (знос)- 1 135534- 138 -1- 3 3575 165

10Амортизаційні відрахування (284)(1 135)(3 972)(733)(92)(152)(1 427)- (1 476)(9 546)(18 817)

11 Балансова вартість на 31 грудня 2021 року (на 01 січня 2022 року)62507 7511 7541351 44304269 6488 86630 648

11.1 Первісна (переоцінена) вартість 1 059021 5196 2082 0542 2283 42142615 75521 91774 587

11.2 Знос на кінець звітного року(434)0(13 768)(4 454)(1 919)(785)(3 421)- (6 107)(13 051)(43 939)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби групи будівля та споруди оцінювалися за справедливою вартістю. Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі збіжними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливої вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

## Примітка 12. Інші активи

### Примітка 12. Інші активи

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

#### Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 45

1Інші фінансові активи7 49326 275

2Інші активи82 131141 880

7Резерв під знецінення(4 451)(26 931)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів85 173141 264

#### Таблиця 12.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 45

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 384303

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 8-

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 460

4Нараховані доходи1 00322 367

5Інші фінансові активи5 0941 481

6Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами-2 064

7Резерв під знецінення(670)(24 355)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів6 8231 920

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

(тис. грн)

РядокРух резервівНараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього  
12345

1Залишок станом на початок періоду(22 291)(2 064)(24 355)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду-(4)(4)

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 337-337

4Списання за рахунок резерву21 2882 06423 352

5Курсові різниці---

6Залишок станом на кінець періоду(666)(4)(670)

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

(тис. грн)

РядокРух резервівНараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього  
12345

1Залишок станом на початок періоду(21 659)(7)(21 666)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(1 684)(2 066)(3 750)

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 1 05221 054

4Списання за рахунок резерву(5)-(5)

5Курсові різниці5713

6Залишок станом на кінець періоду(22 291)(2 064)(24 355)

#### Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюІнші фінансові активиУсього  
12345678

1Залишок станом на початок періоду6022 367303-3 54526 275

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду--1 08181 5492 638

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (56)(21 364)---(21 420)

4Залишок станом на кінець періоду41 0031 38485 0947 493

#### Таблиця 12.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн)

РядокНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюІнші фінансові активиУсього  
12345678

1Залишок станом на початок періоду-22 34376291 62024 068

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду609 804303-3 54513 712

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено -(9 780)(76)(29)(1 620)(11 505)

4Залишок станом на кінець періоду6022 367303-3 54526 275

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи1 003-1 003

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 384-1 384

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 4-4

4Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою8-8

5Інші фінансові активи5 094-5 094

6Всього інші фінансові активи7 493-7 493

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи-22 36722 367

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками303-303

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 60-60

4Інші фінансові активи1 4812 0643 545

5Всього інші фінансові активи1 84424 43126 275

Таблиця 12.9. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 34

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 7994 937

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток5159

3Передоплата за послуги19 94610 672

4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя61 313126 205

5Інші активи2247

6Резерв під інші активи(3 781)(2 576)

7Усього інших активів за мінусом резервів78 350139 344

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

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

(тис. грн)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього

123456

1Залишок станом на початок періоду(793)(1 783)-(2 576)

2(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду332(1 524)(13)(1 205)

3Залишок станом на кінець періоду(461)(3 307)(13)(3 781)

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

(тис. грн)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього

123456

1Залишок станом на початок періоду(1 619)(1 028) (2 647)

2(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду827(756) -71

3Залишок станом на кінець періоду(793)(1 783)-(2 576)

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіДебіторська заборгованість з придбання активівДебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибутокПередоплата за послугиМайно, що перейшло у власність банку як заставодержателяІнші активиУсього

12345678

1Залишок станом на початок періоду4 9755910 672126 2059141 920

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду--9 2745 6051314 892

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (4 176)(8)(70 497)- (74 681)

4Залишок станом на кінець періоду7995119 94661 3132282 131

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

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіДебіторська заборгованість з придбання активівДебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибутокПередоплата за послугиМайно, що перейшло у власність банку як заставодержателяІнші активиУсього

12345678

1Залишок станом на початок періоду2 1702 0742 947120 89913128 103  
2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду2 805-7 7255 306-15 836  
3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено -(2 015) --(4)(2 019)  
4Залишок станом на кінець періоду4 9755910 672126 2059141 920  
Таблиця 12.14. Аналіз кредитної якості інших активів за 2021 рік  
(тис. грн)  
РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього  
12345  
1Дебіторська заборгованість з придбання активів 799-799  
2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток51-51  
3Передоплата за послуги19 77017619 946  
4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя61 313-61 313  
5Інші активи22-22  
6Всього інші активи81 94517682 131  
Таблиця 12.15. Аналіз кредитної якості інших активів за 2020 рік  
(тис. грн)  
РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього  
12345  
1Дебіторська заборгованість з придбання активів 4 975-4 975  
2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток59-59  
3Передоплата за послуги10 672-10 672  
4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя126 205-126 205  
5Інші активи9-9  
6Всього інші активи141 920-141 920

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

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття  
Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття  
(тис. грн)  
РядокНазва статті2021 рік2020 рік  
1234  
Необоротні активи, утримувані для продажу  
1Основні засоби-68 237  
2Нематеріальні активи21 650-  
3Усього необоротних активів, утримуваних для продажу21 65068 237  
Протягом 2021 року здійснено продаж нерухомого майна (частина будівлі) у сумі 68 237 тис. грн, доход від продажу 1 117 тис.грн, та в категорію на продаж переведено власні нематеріальні активи (програмне забезпечення) в сумі 21 650 тис. грн.

**Примітка 14. Кошти банків**

Примітка 14. Кошти банків  
Таблиця 14.1. Кошти банків (тис.грн)  
Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік  
1 2 3 4  
1 Кореспондентські рахунки інших банків 269538  
2Кошти, отримані від Національного банку України433 500241 000  
3Кредиторська заборгованість інших банків191  
4Усього коштів інших банків433 788241 539  
Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 31.12.2021 року та 31.12.2020 року становить 544 332 тис.грн та 301 653 тис.грн. Відповідно.

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 76 479 23 238

1.1 Поточні рахунки 76 479 23 238

2 Інші юридичні особи 393 566 282 791

2.1 Поточні рахунки 307 404 219 826

2.2 Строкові кошти 86 162 62 965

3 Фізичні особи: 514 853 391 576

3.1 Поточні рахунки 77 688 65 697

3.2 Строкові кошти 437 165 325 879

4 Усього коштів клієнтів 984 899 697 605

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

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2021 рік 2020 рік

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 74 623 75 220 1062.85

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 11 172 11 334 9924.96

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 15 805 15 591 8 1082.57

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 135 084 136 611 02 56214.55

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 9 812 099 9 097 129

6 Консультування з питань інформатизації -- 1320.02

7 Виробництво фруктових і овочевих соків -- 7750.11

8 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу -- 9920.14

9 Виробництво електричного освітлювального устаткування -- 2 6660.38

10 Управління фондами -- 7 2521.03

11 Інші види страхування, крім страхування життя -- 34 3614.87

12 Будівництво житлових і нежитлових будівель -- 23 5913.35

13 Фізичні особи 514 853 51 883 91 576 55.55

14 Інші 223 549 23 285 1 395 8.33

15 Усього коштів клієнтів 984 899 100 704 936 100

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

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати 3 273

2 Усього 3 273

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

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

Примітка 17. Інші зобов'язання

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

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Інші фінансові зобов'язання 387 1 125

2 Інші зобов'язання 30 30 212 947

3 Усього інших фінансових зобов'язань 30 68 914 072

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 27 494 1

2 Дивіденди до сплати 1 1

3 Інші фінансові зобов'язання 1 12 183

4 Усього інших фінансових зобов'язань 387 1 125

Таблиця 17.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 15 535 589

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 13 93 353

3 Доходи майбутніх періодів 1 7 511 571

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 9 87 57 434

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів 3 002-

6 Усього 30 30 212 947

**Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями**

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 282--282

2 Збільшення/(зменшення) резерву (64)(64)

3 Залишок на кінець періоду 218--218

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

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 69--69

2 Збільшення/(зменшення) резерву 213 213

3 Залишок на кінець періоду 282--282

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

**Примітка 19. Субординований борг**

Примітка 19. Субординований борг

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.12.2021 Валюта Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5 6

1 Депозит фізичної особи 16 462 840 8,5% до 16.11.2023

2 Усього залучених депозитів 16 462 840 8,5% до 16.11.2023

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

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис.шт.) Прості акції Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року) 185 186 200 001 --- 200 001

2 Залишок на 31 грудня

2020 року 185 186 200 001 --- 200 001

3 Залишок на 31 грудня

2021 року 185 186 200 001 --- 200 001

Дана примітка складена по Відповідальній особі Банківської групи.

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

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

Банківська група надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2021 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

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

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

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банківська група визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2021 року – відсутні.



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

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 3 106201

2 Прибуток (збиток) за період 3 106201

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,020,00

Станом на кінець дня 31.12.2021 року Банківська група не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2021 рік 2020 рік

12345

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 3 106 201

2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 28--

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 3 106201

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 3 106201

5 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року

28--

6 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 3 106201

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2021 рік 2020 рік

Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього

123456789

**АКТИВИ**

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 62 078-62 078 73 075-73 075

2 Кредити та заборгованість банків 7 18 137-18 137 12 362-12 362

3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 400 190 156 128 556 318 320 152 78 345 398 497

4 Інвестиції в цінні папери 9 493 766 508 307 1 002 073 231 159 264 692 495 851

5 Похідні фінансові активи --- 106-106

6 Інвестиційна нерухомість 10 -10 152 10 152 -68 908 68 908

7 Відстрочений податковий актив 145-145---

8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування 11 18 513 12 135 30 648 7 316 25 730 33 046

9 Інші активи 12 53 795 31 378 85 173 141 264 -141 264

10 Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття 21 650-21 650 68 237-68 237

11 Усього активів 1 068 274 718 1 001 786 374 853 661 437 685 1 291 346

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

12 Кошти банків 14 270 433 518 433 788 539 241 000 241 539

13 Кошти клієнтів 15 919 840 65 059 984 899 656 989 40 616 697 605

14 Боргові цінні папери емітовані банком 16 --- 3 273-3 273

15 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 684-684 692-692

16 Відстрочені податкові зобов'язання --- 306-306

17 Резерви та зобов'язання 18 216 221 828 216 221 282-282

18 Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря 15 949 14 740 30 689 6 989 7 434 14 423

19 Субординований борг 19 951 6 367 16 462 981 6 965 17 063

20 Усього зобов'язань 937 054 529 686 1 466 740 669 1 683 06 015 975 183

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті2021 рік2020 рік

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 73 85956 761

2Боргові цінні папери 49 42512 946

3Кошти в інших банках864680

4Кореспондентські рахунки в інших банках315

5Депозитні сертифікати НБУ3 0751 399

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю127 22671 801

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

7Депозитні сертифікати НБУ2 0273 214

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка2 0273 214

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

9Боргові цінні папери 18 5247 972

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки18 5247 972

11Усього процентних доходів147 77782 987

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

12Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування(31 567)(5 881)

13Строкові кошти юридичних осіб(8 315)(6 745)

14Боргові цінні папери, що емітовані банком(3)(10)

15Строкові кошти фізичних осіб(29 679)(29 953)

16Поточні рахунки(8 077)(2 673)

17Зобов'язання з оренди(1 253)(1 069)

18Операції РЕПО(245)(265)

19Субординований борг(1 391)(1 912)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(80 530)(48 508)

21Усього процентних витрат(80 530)(48 508)

22Чистий процентний дохід /(витрати)67 24734 479

**Примітка 24. Комісійні доходи та витрати**

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1Розрахунково-касові операції 35 91825 102

2Операції на валютному ринку 5 4684 877

3Операції з цінними паперами -14

4Інші 201

5Гарантії надані 18 3604 118

6Кредитне обслуговування4 9772 733

7Усього комісійних доходів 64 74336 859

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8Розрахунково-касові операції (4 465)(4 035)

9Інші--

10Усього комісійних витрат(4 465)(4 035)

11Чистий комісійний дохід/витрати60 27832 824

**Примітка 25. Інші операційні доходи**

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 5 9566 953

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 1 531-

3 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 11-

4 Штрафи, пені, що отримані банком 1 07973

5 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань -451

6 Дохід від припинення визнання фінансових активів 42640

7 Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя-50 464

8 Інші 17 561912

9 Усього операційних доходів 26 56458 893

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам (тис. грн)

Рядок Назва статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Заробітна плата та премії (54 755)(39 438)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (12 105)(8 739)

3 Інші виплати працівникам (561)(411)

4 Усього витрати на утримання персоналу (67 421)(48 588)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Рядок Назва статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Амортизація основних засобів (7 841)(6 599)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (1 476)(1 158)

3 Амортизація активів з права користування (9 546)(5 006)

4 Усього витрат на амортизацію (18 863)(12 763)

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. Грн)

Рядок Назва статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (15 113)(11 123)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (293)(18)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (271)(295)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (7 827)(6 247)

5 Професійні послуги (1 510)(6 724)

6 Витрати на маркетинг та рекламу (42)(21)

7 Витрати із страхування - (176)

8 Телекомунікаційні витрати (7 795)(5 518)

9 Спонсорство та доброчинність (540)-

10 Витрати на відрядження (141)(89)

11 Витрати на аудит (935)(1 040)

12 Витрати на охорону (1 438)(985)

13 Витрати на інкасацію (66)(103)

14 Відрахування в резерви (1 363) 71

15 Господарські та інші експлуатаційні витрати (10 309)(6 008)

16 Інші адміністративні та операційні витрати (15 774)(2 938)

17 Штрафи, пені, що сплачені банком - (822)

18 Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) (10 223)(898)

19 Усього адміністративних та операційних витрат (73 640)(42 934)

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2021 рік 2020 рік

1234

1Поточний податок на прибуток (1 718)(1 128)

2Зміна відстроченого податку на прибуток123(111)

3Усього витрати податку на прибуток (1 595)

(1 239)

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

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

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1Прибуток до оподаткування 4 4471 440

2Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування(800)(259)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, сума перевищення 4% оподатковуваного прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП )(21 844)(6 432)

4Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів, залишкова вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів при вибутті)20 9145 771

5Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)(17)-

6Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, операціями з ЦП)2956

7Інші коригування (списання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п 14.1.11 Податкового кодексу)--

8Витрати на податок на прибуток (1 718)(864)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періодуОб'єднання компанійПереведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупному доходіВизнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 45 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (306)--123-328145

1.1Основні засоби (29)--134--106

1.2Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання50--(11)--39

1.3Переоцінка активів(328)----328-

1.4Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди1--(1)---

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(306)--123-328145

3Визнаний відстрочений податковий актив51--94--145

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

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

•Сформований резерв під гарантії 218 тис. грн – 39 тис грн. (18%)

•Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 586 тис. грн – 106 тис. грн (18%)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періодуОб'єднання компанійПереведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупно-му доходіВизнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

1 2 3 45 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (7 673)--(110)-7 477(306)

1.1 Основні засоби 112--(141)--(29)

1.2 Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 20--30--50

1.3 Переоцінка активів (7 805)----7 477(328)

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди---1--1

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (7 673)--(110)-7 477(306)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 132--(81)--51

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (7 805)--(29)-7 477(357)

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

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

## Примітка 28. Дивіденди

Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік  
за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1-1-

2 Залишок за станом на кінець періоду 1- 1-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, прийнято рішення дивіденди за 2021 та 2020 рік не нараховувати та не виплачувати.

Учасникам групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» та ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» протягом 2021 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

## Примітка 29. Операційні сегменти

### Примітка 29. Операційні сегменти

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

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходи	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	34	56	7	123
3	45	67	8	156

Дохід від зовнішніх клієнтів

1 Процентні доходи 70 1293 73073 918-147 777

2 Комісійні доходи 50 97513 400368-64 743

3 Інші операційні доходи 12 88112 994426-26 564

4 Усього доходів сегментів 133 99330 12474 712-238 829

5 Процентні витрати (17 259)(31 456)(31 815)-(80 530)

6 Комісійні витрати--(4 465)-(4 465)

7 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(1 605)-(1 605)

8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою--6 921-6 921

9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(265)-1 222

10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 9 330(4 208)(13)-5 109

11 Переоцінка інвестиційної нерухомості 5959

11 Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями 63---63

12 Витрати на виплати працівникам (439)--(66 982)(67 421)

13 Витрати зносу та амортизація (45)--(18 818)(18 863)

14 Інші адміністративні та операційні витрати (1 714)--(72 194)(73 640)

15 Прибуток/(збиток) до оподаткування 124 511(5 540)43 469(157 993)4 447

16 Витрати на податок на прибуток---(1 595)(1 595)

17 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 124 511 (5 540)43 469(159 587)2 852

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходи	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	34	56	7	123
3	45	67	8	156

Дохід від зовнішніх клієнтів

1 Процентні доходи 54 5012 26026 226-82 987

2 Комісійні доходи 28 0338 239587-36 859

3 Інші операційні доходи 57 5241 32741158 893

4 Усього доходів сегментів 140 05811 82626 8541178 739

5 Процентні витрати (9 989)(32 374)(6 145)-(48 508)

6 Комісійні витрати--(4 035)-(4 035)

Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості (19)---(19)

7 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --1 222-1 222

8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-3 9362 862-6 798

9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--3 628-3 628

10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів (30 371)(1 799)(12)-(32 182)

11 Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями (213)---(213)

12 Витрати на виплати працівникам (316)--(48 272)(48 588)

13 Витрати зносу та амортизація---(12 763)(12 763)

14 Інші адміністративні та операційні витрати (138)--(42 796)(42 934)

15 Прибуток/(збиток) до оподаткування 99 012(18 411)24 374(103 830)1 145

16 Витрати на податок на прибуток---(1 239)(1 239)

17 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 99 012 (18 411)24 374(104 069)(94)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Активи	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність

1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів544 37130 7971 047 729-1 622 897

2Усього активів сегментів544 37130 7971 047 729-1 622 897

3Нерозподілені активи---163 477163 477

4Усього активів544 37130 7971 047 729163 4771 786 374

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів473 166530 175433 788-1 437 129

6Усього зобов'язань сегментів473 166530 175433 788-1 437 129

7Нерозподілені зобов'язання---29 61129 611

8Усього зобов'язань473 166530 175433 78829 6111 466 740

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

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

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього  
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність

1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів471 28910 671496 600-9 78 560

2Усього активів сегментів471 28910 671496 600-978 560

3Нерозподілені активи---312 786312 786

4Усього активів471 28910 671496 600312 7861 291 346

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів317 540414 517241 539-973 596

6Усього зобов'язань сегментів317 540414 517241 539-973 596

7Нерозподілені зобов'язання---1 5871 587

8Усього зобов'язань317 540414 517241 5391 587975 183

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

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

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

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

### **Примітка 30. Управління фінансовими ризиками**

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

Стратегія управління ризиками стосується учасників Банківської групи.

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

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

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

індивідуальні рівні ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; перелік оптимальних та граничних значень кількісних показників ризику; визначено якісні показники ризику, а також встановлено ліміти ризику щодо кожного з видів ризику, порушення яких потребує негайної ескалації Наглядовій раді Банку

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

#### **ФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

1 Кредитний ризик

2 Ризик ліквідності

3 Процентний ризик банківської книги

4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:

- Валютний ризик

- Ризик волатильності

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком Банківської групи», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 08.10.2021 № 72. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Основними цілями Політики є:

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



• виконання діючих вимог Національного банку України щодо нормативів кредитних ризиків та інших обмежень. Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком. У процесі управління кредитним ризиком Банківська група дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

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

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

За 2021 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2021 року Банківська група виконувала нормативи кредитного ризику встановлені НБУ. (Н-7к, Н-8к, Н-9К, Н-10к Н10-1к).

#### Ринковий ризик

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

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

#### Фондовий ризик

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

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

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

Структура портфелю ДЦП ПАТ "БАНКІВСЬКА ГРУПА"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 01.01.2022 (тис. грн)

Показник ГРИВНАUSD, екв.ЕВРО, екв.Всього

ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ955 91639 9156 2421 002 073

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю684 12139 9156 242730 182

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід220 182--220 182

Депозитні сертифікати НБУ у портфелі на продаж та до погашення51 613--51 613

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

#### Валютний ризик

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

Банківська група визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові

позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку, як учасника Банківської групи. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни. Протягом всього звітного періоду Банківська група дотримувалася лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн)

Найменування валюти на 31.12.2021р. на 31.12.2020р.

монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція

2 3 4 5 6 7 8 9 10

Долари США 184 656185 6960(1 040)181 663173 703-7 959

Євро 54 59755 3110(714)82 36581 967-398

Фунти стерлінгів 17900179400-40

Інші 805208035278-666

Усього 240 237241 0090(772)264 594255 679-8 915

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн)

Рядок Найменування статті на 31.12.2021р. на 31.12.2020р.

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % (52)(52)398398

2 Послаблення долара США на 5 % 5252(398)(398)

3 Зміцнення євро на 5 % (36)(36)2020

4 Послаблення євро на 5 % 3636(20)(20)

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 9922

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (9)(9)(2)(2)

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

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 2021 року Середньозважений валютний курс 2020 року

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % (52)(52)380380

2 Послаблення долара США на 5 % 5252(380)(380)

3 Зміцнення євро на 5 % (37)(37)1818

4 Послаблення євро на 5 % 3737(18)(18)

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 9922

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (9)(9)(2)(2)

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

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

книги Банківська група приймає можливу зміну чистого процентного доходу в результаті процентного стрибка.

Як відносно оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі процентного ризику банківської книги Банківська група використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

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

Рядок Найменування статті На вимогу і менше

1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до

12 міс. Більше року Немонетарні Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

2021 рік

1 Усього фінансових активів 439 911185 506289 029614 0831 528 530

2 Усього фінансових зобов'язань 566 246183 920164 575514 8521 429 594

3 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2021(126 335)1 586124 45499 231098 936

2020 рік

4 Усього фінансових активів 192 288166 906214 360305 5980879 151

5 Усього фінансових зобов'язань 378 709177 208107 417295 1120958 446

6 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2020(186 421)(10 302)106 94310 4860(79 295)

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

- до 1 місяця – „-126,3 млн. грн.”, що становить -14,4% процентних загальних фінансових активів;

- від 1 місяця до 6 місяців – „1,58 млн. грн.”, що становить -0,2% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- від 6 місяців до 12 місяців – „124,4 млн. грн.”, що становить -14,2% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- та по строку від 1 року GAP= „99,2 млн. грн.”, що становить 11,3% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

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

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Активи

1 Кредити та заборгованість клієнтів 16,528,097,41-16,769,9812,01-

2 Інвестиції в цінні папери12,402,50--13,745,422,22-

Зобов'язання

3 Кошти клієнтів: 9,00-6,00---

3.1 Поточні рахунки 6,652,500,85-6,682,990,60-

3.2 Строкові кошти 2,880,590,00-0,640,550,55-

4 Боргові цінні папери, емітовані банком 10,762,912,32-12,362,762,41-

5 Субординований борг -8,50---8,50--

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

Географічний ризик

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

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

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 60 1209101 04862 078

2 Кредити та заборгованість банків 18 137--18 137

3 Кредити та заборгованість клієнтів 556 318--556 318

4 Інвестиції в цінні папери 1 002 073--1 002 073

5 Інші фінансові активи 5 094--5 094

6 Усього фінансових активів 1 641 7429101 0481 643 700

Зобов'язання

7 Кошти банків 433 788--433 788

8 Кошти клієнтів 956 26516 74111 893984 899

9 Боргові цінні папери, емітовані банком----

10 Інші фінансові зобов'язання 334350387

11 Субординований борг 16 462--16 462

12 Усього фінансових зобов'язань 1 406 849 16 744 11 943 1 435 536  
 13 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 243 893 (15 834) (10 895) 208 164  
 14 Зобов'язання кредитного характеру 99 239 99 239  
 Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року (тис.грн.)  
 Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього  
 1 2 3 4 5 6

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

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

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

#### Ризик ліквідності

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

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

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банківській групі;
  - аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
  - виявлення ефективних і дієвих 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.

Банківська група виділяє наступні під категорії:

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

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

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

- Метод конверсії коштів (метод розподілу активів);
- Метод управління кредитною позицією;
- Метод аналізу ГЕП - розривів між балансовою вартістю активів і балансовою вартістю пасивів.

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

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

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього  
1 2 3 4 5 6 7 8  
1 Кошти банків 269--433 50019433 788  
2 Кошти клієнтів: 569 42390 528259 88964 769290984 899  
2.1 Фізичні особи 118 85682 225250 01262 190290513 573  
2.2 Інші 455 5678 3039 8772 579-471 326  
3 Боргові цінні папери, емітовані банком -----  
4 Субординований борг 95--16 367-16 462  
5 Інші фінансові зобов'язання 442049347-387  
6 Фінансові гарантії 19 22010 00715 88510 162-55 274  
7 Інші зобов'язання кредитного характеру 33 76915 01623 19527 1585899 196  
8 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 622 820115 754299 062552 0033671 590 006  
Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше  
1 міс. Від 1 до  
3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. До  
5 років Понад 5 років Усього  
1 2 3 4 5 6 7 8  
1 Кошти в інших банках 538--241 0001241 539  
2 Кошти клієнтів: 370 810119 807166 37239 3081 308697 605  
2.1 Кошти фізичних осіб 106 492110 192165 9327 3461 296391 258  
2.2 Інші 264 3189 61544031 96212306 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 068309544-1 435  
6 Фінансові гарантії 4 0487 0998 118129-19 394  
7 Інші зобов'язання кредитного характеру -----  
8 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 379 835127 215174 544297 4061 309980 309

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2021 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього  
1 2 3 4 5 6 7 8  
Активи  
1 Грошові кошти та їх еквіваленти 62 078000062 078  
2 Кошти в інших банках 18 137000018 137  
3 Кредити та заборгованість клієнтів 71 98320 931307 275154 3111 818556 318  
4 Інвестиції в цінні папери 337 20823 616132 941420 87687 4321 002 073  
5 Похідні фінансові активи 000000  
6 Інші фінансові активи 316 490003036 824  
7 Усього фінансових активів 489 43851 038440 216575 18689 5521 645 430

Зобов'язання  
8 Кошти банків 26900433 50019433 788  
9 Кошти клієнтів 579 42390 528259 88964 769290984 899  
10 Боргові цінні папери, емітовані банком 000000  
11 Субординований борг 950016 367016 462  
12 Інші фінансові зобов'язання 4420493470387  
13 Усього фінансових зобов'язань 569 83190 732259 982514 6833091 435 537  
14 Чистий розрив ліквідності (87 393) (39 694) 180 23460 50389 243209 893  
15 Сукупний розрив ліквідності 80 393120 08760 147120 650209 893-

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2020 року (тис. грн)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього  
1 2 3 4 5 6 7 8  
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 94345 095188 11475 3962 949398 497

Похідні фінансові активи 106106  
 4 Інвестиції в цінні папери 142 64328 071112 058213 0790495 851  
 6 Інші фінансові активи 231 861 361 920  
 7 Усього фінансових активів 302 79087389300 172288 4752 985381 811  
 Зобов'язання  
 8 Кошти банків 538--241 0001241 539  
 9 Кошти клієнтів 370 810119 807166 37239 3081308697 605  
 10 Боргові цінні папери, емітовані банком 3 273 3 273  
 11 Субординований борг 98 16 965 17 063  
 12 Інші фінансові зобов'язання 1 068309544 1 435  
 13 Усього фінансових зобов'язань 375 787120 116166 426297 2771 309960 915  
 14 Чистий розрив ліквідності (72 685)(32 727)133 746(8 802)1 676 (21 208)  
 15 Сукупний розрив ліквідності (72 685)(164 348)(30 602)(39 404)(37 728)-

### **Примітка 31. Управління капіталом**

Примітка 31. Управління капіталом

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2021 р. регулятивний капітал Групи становив 288 445 тис.грн. Регулятивний капітал Групи на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

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

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1. Регулятивний капітал ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 219 684237 004

1.1. Регулятивний капітал ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ" 7 2377 232

1.2. Регулятивний капітал ПАТ "ВЕРДЕН" 61 52461 473

1.3. Всього Регулятивний капітал Банківської групи 288 445305 709

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

### Примітка 32. Потенційні зобов'язання банківської груп

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банківської групи

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2021 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 10 справ, з яких: 5 справ за позовами Банку про стягнення заборгованості та 5 справ, у яких Банк виступав відповідачем. Одна з вказаних справ стосується оскарження правочину, на підставі якого Банк набув у власність домоволодіння та земельну ділянку площею 0,124 га у с. Хлепча Київської області (балансова вартість на звітну дату – 2 006 тис. грн). Водночас, за оцінкою банку задоволення позовних вимог є малоімовірним. Крім того, на звітну дату існують обставини, пов'язані із обмеженням прав Банку на користування/розпорядження нерухомим майном загальною балансовою вартістю 40 568 тис. грн внаслідок накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банком вживаються дії щодо скасування цих обмежень у судовому порядку.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2021 році Банківська група сплатила усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

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

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банківська група укладає по договорам оренди у 2021 та 2020 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 33 659 58 507

2 Невикористані кредитні лінії 65 53 767 754

3 Гарантії видані 55 27 419 394

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (218)(282)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 154 252 145 373

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

Таблиця 32.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 153 473 998-154 470

2 Мінімальний кредитний ризик 116 973--116 973

3 Низький кредитний ризик 36 500--36 500

4 Середній кредитний ризик ---

5 Високий кредитний ризик 998-998

6 Дефолтні активи ---

7 Усього зобов'язань з кредитування 153 473 998-154 470

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (89)(130)-(218)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 153 384 868-154 252

Таблиця 32.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 144 279 1 137 238 145 655

2 Мінімальний кредитний ризик 141 413 8-141 421

3 Низький кредитний ризик 2 867 002 867

4 Середній кредитний ризик 0000

5 Високий кредитний ризик 01 129 01 129

6 Дефолтні активи 002 382 38

7 Усього зобов'язань з кредитування 144 279 1 137 238 145 655

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (99)(147)(37)(282)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 144 181 991 202 145 373

Таблиця 32.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (99)(147)(37)(282)

2 Надані зобов'язання з кредитування (78)(128)-(206)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 95 145 372 77

4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(7) -- (7)	
5	Переведення до 1 стадії	(7) -- (7)	
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(89)(130) - (218)	
Таблиця 32.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік			
(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2
Стадія 3	Усього		
123456			
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69) -- (69)	
2	Надані зобов'язання з кредитування	282 -- 282	
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(69) -- (69)	
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(282) -- (282)	
Таблиця 32.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік			
(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2
Стадія 3	Усього		
123456			
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 2801 137238145 655	
2	Надані зобов'язання з кредитування	130 991984-131 975	
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(125 604)(1 123)(238)(126 966)	
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 806 --	3 806
4.1	Переведення до стадії 1	3 806 --	3 806
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	153 473998-154 470	
Таблиця 32.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік			
(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2
Стадія 3	Усього		
123456			
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975 -- 226 975	
2	Надані зобов'язання з кредитування	129 4441 137238130 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 2801 137238145 655	
Таблиця 32.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют			
(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1 2 3 4			
1	Гривня	127 62290 152	
2	Долар США	20 22348 555	
3	Євро	6256 948	
4	Усього	154 470145 655	

### Примітка 33. Похідні фінансові інструменти та хеджування

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
124567			
1	Контракти своп	--106-	
2	Чиста справедлива вартість	--106-	



### Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банківська група розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банківською групою використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливую вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

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

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банківська група має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;

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

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

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів. Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банківська група вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банківська група застосовувала 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 Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

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

Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

Рядок Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що ви-корис-товує спостережні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує показники, не підтверджені рин-ковими даними

(3-й рівень)

1234567

ІАКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 44 994-17 08462 07862 078

1.1 Готівкові кошти 44 748--44 74844 748

1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 245--245245

1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках-17 08417 08417 084

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

2.1 державні облігації  
 3 Кредити та заборгованість банків 18 137--18 137 18 137  
 3.1 депозити в інших банках 18 137--18 137 18 137  
 4 Кредити та заборгованість клієнтів--579 289 579 289 579 289  
 4.1 кредити юридичним особам --547 797 547 797 547 797  
 4.2 іпотечні кредити фізичних осіб--24 013 24 013 24 013  
 4.3 кредити на поточні потреби фізичним особам --7 480 7 480 7 480  
 5 Інвестиції в цінні папери 613 252 117 026-730 278 730 278  
 5.1 державні облігації 613 252--613 252 613 252  
 5.2 депозитні сертифікати НБУ-117 026-117 026 117 026  
 6 Похідні фінансові активи  
 6.1 Контракти своп  
 7 Інші фінансові активи-7 493-7 493 7 493  
 7.1 дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат-1 384-1 384 1 384  
 7.2 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками-8-88  
 7.3 дебіторська заборгованість за нарахованими доходами-4-44  
 7.4 дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами-1 003-1 003 1 003  
 7.5 інші фінансові активи-5 094-5 094 5 094  
 8 Інвестиційна нерухомість-----  
 9 Основні засоби та нематеріальні активи 9 647-  
 21 001  
 30 648 30 648  
 9.1 будівлі, споруди та передавальні пристрої--20 912 20 912 20 912  
 9.2 нематеріальні активи 9 647-899 736 9 736  
 10 Усього активів 686 030 124 519 617 374 1 427 923 1 427 923  
**II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**  
 11 Кошти банків-433 788-433 788 433 788  
 11.1 кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків-269-269 269  
 11.2 інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування-433 500-433 500 433 500  
 11.3 інша кредиторська заборгованість за операціями з банками-19-19 19  
 12 Кошти клієнтів-984 899-984 899 984 899  
 12.1 державні та громадські організації-----  
 12.2 інші юридичні особи-478 767-478 767 478 767  
 12.3 фізичні особи-513 573-513 573 513 573  
 13 Боргові цінні папери, емітовані банком-----  
 13.1 депозитні сертифікати-----  
 14 Інші фінансові зобов'язання-387-387 387  
 14.1 кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами-274-274 274  
 14.2 дивіденди до сплати-1-1 1  
 14.3 інші фінансові зобов'язання-112-112 112  
 15 Субординований борг-16 462-16 462 16 462  
 16 Усього зобов'язань-1 435 536-1 435 536 1 435 536  
 Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік  
 (тис.грн)  
 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  
**І АКТИВИ**  
 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 51 845-21 230 73 075 73 075  
 1.1 готівкові кошти 33 180--33 180 33 180  
 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 18 665--18 665 18 665  
 1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках-21 230 21 230 21 230  
 3 Кредити та заборгованість банків-12 362 12 362 12 362  
 3.1 депозити в інших банках-12 362 12 362 12 362  
 4 Кредити та заборгованість клієнтів--398 497 398 497 398 497  
 4.1 кредити юридичним особам --390 254 490 254 390 254  
 4.2 іпотечні кредити фізичних осіб--4 659 4 659 4 659  
 4.3 кредити на поточні потреби фізичним особам --3 584 3 584 3 584  
 5 Інвестиції в цінні папери 389 230 55 008 51 613 495 851 495 851  
 5.1 державні облігації 389 230--389 230 389 230  
 5.2 депозитні сертифікати НБУ-55 008-55 008 55 008

6 Похідні фінансові активи 106--106106  
 6.1 Контракти своп 106--106106  
 7 Інші фінансові активи-1 920-1 9201 920  
 7.1 Дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат-303-303303  
 7.2 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками-60-6060  
 7.3 Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами-1 557-1 5571 557  
 7.5 Інші фінансові активи-1 481-1 4811 481  
 8 Інвестиційна нерухомість-68 908-68 90868 908  
 9 Основні засоби та нематеріальні активи-14 42012 09226 51226 512  
 9.1 Будівлі, споруди та передавальні пристрої-14 42014 420 14 420  
 10 Усього активів 441 181140 256495 7941 077 2311 077 231  
**П ЗОБОВ'ЯЗАННЯ-**  
 11 Кошти банків-241 539-241 539241 539  
 11.1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків-538-538538  
 11.2 Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування-241 000-241 000241 000  
 11.3 Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками-1-1  
 12 Кошти клієнтів-697 605-697 605697 605  
 12.1 Державні та громадські організації-22 238-22 23822 238  
 12.2 Інші юридичні особи-290 122-290 122290 122  
 12.3 Фізичні особи-391 576-391 576391 576  
 13 Боргові цінні папери, емітовані банком-3 273-3 2733 273  
 13.1 Депозитні сертифікати-3 273-3 2733 273  
 14 Інші фінансові зобов'язання-1 435-1 4351 435  
 14.1 Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами-1 251-1 2511 251  
 14.2 Дивіденди до сплати-1-1  
 14.3 Інші фінансові зобов'язання-183-183183  
 15 Субординований борг-17 063-17 06317 063  
 16 Усього зобов'язань-960 915-960 915960 915

**Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього  
Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки  
12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти62 078----62 078  
2Кредити та заборгованість банків18 137----18 137  
3Кредити та заборгованість клієнтів556 318----556 318  
3.1кредити юридичним особам493 310----493 310  
3.2кредити фізичним особам6 247----6 247  
3.3іпотечні кредити 56 761----56 761  
4Інвестиції в цінні папери781 891220 182---1 002 073  
5Інші фінансові активи6 823----6 823  
5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 384----1 384  
5.2нараховані доходи1 003----1 003  
5.3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат4----4  
5.4інші фінансові активи4 432----4 432  
6Усього фінансових активів1 373 634220 182---1 593 816

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього  
Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки  
12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти73 075----73 075  
2Кредити та заборгованість банків12 362----12 362  
3Кредити та заборгованість клієнтів398 497----398 497  
3.1кредити юридичним особам390 254----390 254  
3.2кредити фізичним особам3 584----3 584  
3.3іпотечні кредити 4 659----4 659  
4Інвестиції в цінні папери221 078--274 773-495 851  
5Інші фінансові активи1 920----1 920  
5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками303----303  
5.2нараховані доходи136----136  
5.4інші фінансові активи1 481----1 481  
6Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки--106-106  
7Усього фінансових активів706 932--274 879-981 811

Таблиця 35.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік

РядокНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього  
Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі  
123456

123456

1Кошти банків433 788--433 788  
2Кошти клієнтів984 899--984 899  
3Субординований борг16 462--16 462  
4Інші фінансові зобов'язання 387--387  
5Усього фінансових зобов'язань1 435 536--1 435 536

Таблиця 35.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

РядокНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього  
Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі  
123456

123456

1Кошти банків241 539--241 539

2Кошти клієнтів697 605--697 605

3Боргові цінні папери, емітовані банком3 273--3 273

4Субординований борг17 063--17 063

5Інші фінансові зобов'язання 1 435--1 435

6Усього фінансових зобов'язань960 915--960 915

**Примітка 36. Операції з пов'язаними особами****Примітка 36. Операції з пов'язаними особами**

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року  
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%)) 12 64341919 906

2 Резерв під заборгованість за кредитами (52)(34)(67)

3 Активи з права користування--2 656

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%) 2 25951214 604

5 Зобов'язання орендаря--2 680

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року  
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%) 9 64740928 433

2 Резерв під заборгованість за кредитами (32)(57)(72)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%) 2 61049621 951

Інші зобов'язання 310

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік  
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 1665923 889

2 Процентні витрати (18)(1)(764)

3 Витрати на резерви під знецінення кредитів(20)235

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(58)(7 108)

5 Комісійні доходи 366-1 009

6 Інші доходи 716214

Таблиця 36.3.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2021 рік  
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Надані кредити 31 50060459 856

2 Погашені кредити 28 50062069 194

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік  
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 834853 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 617

Таблиця 36.4.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2020 рік  
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Надані кредити 19 00081557 543

2 Погашені кредити 9 50061361 240

Таблиця 36.5. Виплати провідному управлінському персоналу  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2021 рік 2020 рік

витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

**Примітка 37. Події після дати балансу****Примітка 37. Події після дати балансу**

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з військовою агресією російської федерації з лютого 2022 року, Правління Банку, як відповідальної особи Банківської групи на постійній основі здійснює контроль за основними показниками діяльності. Однак, поки що для всіх є неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених військовою агресією, у тому числі на стан банківської системи. Банківська група вживає заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводить активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації, приймає всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банківської групи. На сьогодні, Банківська група має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами. Під час складання фінансової звітності Банківська група розглянув вплив війни на безперервність діяльності та вважає що не існує суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

Затверджено до випуску та підписано

04.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Світлана МІЩЕНКО, 600367

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)