

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

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Зміст

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

«20» грудня 2023 року

Цей звіт адресується:

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

1.Звіт щодо консолідованої Фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (консолідований Звіт про власний капітал) за 2022 рік, консолідованого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань описаних в параграфі «Основа для думки із застереженням», консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2022 року та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року зі змінами та доповненнями.

Основа для думки із застереженням

У складі статті "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" активів звіту про фінансовий стан відображається вартість Нематеріального активу (розробленого програмного продукту) 31 707 тис.грн. В звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2021 це були Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 21 650 тис. грн. в складі статті Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. На нашу думку, Банківська група у звітному році невірно оцінила ймовірність негайного продажу Нематеріального активу (розробленого програмного продукту) [примітка 13]. Підставою для такого висновку є наступне.

Недотримана наступна умова, що передбачена МСФЗ. Нематеріальний актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або груп вибуття), і цей продаж повинен бути високо ймовірним.

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

Ми вважаємо, що протягом 2022 періоду часу не відбулося покращення умов щодо можливості негайного продажу (описано в примітках 3, 35) в порівнянні з 2021 роком. Тобто, існуючі умови та обставини, не дозволяють Банку говорити про високу ймовірність виконання плану продажу активу.

Звертаємо увагу на примітку 13, де Банківська група наводить опис програмного продукту та свою власну оцінку виконання плану продажу в 2023 році.

Таким чином, у разі не продажу нематеріального активу (розробленого програмного продукту) у встановлений термін, рядок 11 звіту про фінансовий стан повинен мати нульове значення станом на 31 грудня 2022, а рядок 7 більшим на 31 707 тис.грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої

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

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

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

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 2 та до Примітки 35, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники як банку окремо, так і Банківської групи в цілому. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

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

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

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

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

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

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

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

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

Інші питання

Відповідальна особа Банківської групи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» (надалі «Відповідальна особа»), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанії Банківської групи під спільним контролем також окремо підготували комплекти фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські

процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік

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

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Наглядова Рада Банку)

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 25 жовтня 2022 року № 1

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

2-й рік

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

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

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Основні застереження щодо таких ризиків

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

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

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

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів та статті активів Звіту про фінансовий стан "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з правом користування" Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту.

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у консолідовану фінансову звітність, що була випущена Банківською групою, крім питання щодо якого висловлено думку із застереженням в цьому звіті

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

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

АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» в 2022 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банківській групі або контрольованим ним суб'єктам господарювання

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб

забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

III. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90 (далі – Положення № 90), аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

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

Процедури та отримані результати

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

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

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

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

внутрішнього контролю

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

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

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

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

Випадок можливого завищення суми вартості забезпечення, оскільки більша частина забезпечення не відповідає принципам, визначеним в підпункту 1 пункту 107 розділу X Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016, і не може бути врахована при розрахунку кредитного ризику. Банк не проявив належну обережності, що забезпечує мінімізацію кредитного ризику. Зокрема, щодо більшої частини отриманого банком забезпечення повинні бути об'єктивні докази безперешкодного стягнення. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 481,73 тис. грн.

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

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

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

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банківській групі для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з

пов'язаними особами, проаналізували договори між установами Банківської групи та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банківської групи.

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

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

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

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

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2022 року становить 200 783 тис. грн. (на кінець 2021 року – 219 684 тис. грн.).

З урахування питання щодо, якого ми зробили модифікацію/застереження у звіті щодо фінансової звітності, у разі не продажу нематеріального активу у встановлений термін, розмір регулятивного капіталу може бути меншим за мінімально вставлений (200 млн. грн.). Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2022 року значення нормативу достатності регулятивного капіталу, яке розраховане Банком становить 27,81%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

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

Станом на 31.12.2022 Банківська група відповідає всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу - 287 млн. грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу - 81 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 206 млн. грн.

Протягом 2022 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп.

ведення бухгалтерського обліку

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

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

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

- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2022 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», який є ключовим учасником в Банківській групі, проводився ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка є учасником аудиторської мережі Crowe. Наведена вище інформація в цьому розділі відповідає аудиторському звіту ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту

фінансової звітності за 2022 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
датованому 26.04.2023 року.

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

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

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



О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

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

Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

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

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

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

«20» грудня 2023 року

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Зміст

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року	14
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік	15
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі.....	16
(Консолідований звіт про власний капітал) за 2022 рік	16
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік.....	17
Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу	18
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність.....	23
Примітка 3. Основи подання консолідованої фінансової звітності.....	29
Примітка 4. Принципи облікової політики	30
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	52
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	55
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	56
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	59
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	60
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	61
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	62
Примітка 11. Інші фінансові активи	64
Примітка 12. Інші нефінансові активи	66
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	68
Примітка 14. Кошти банків	68
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	68
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	69
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	69
Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання	69
Примітка 19. Субординований борг	70
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	70
Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	71
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	72
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	73
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	73
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	73
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	74
Примітка 28. Дивіденди	76
Примітка 29. Операційні сегменти	77
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	79
Примітка 31. Управління капіталом	89
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банківської групи	90
Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань	93
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	97
Примітка 35. Операції з пов'язаними особами	98
Примітка 36. Події після дати балансу.....	100

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року

(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	67 032	62 078
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	435 339	556 318
3	Інвестиції в цінні папери	8	770 147	1 002 073
4	Інвестиційна нерухомість	9	10 302	10 152
5	Відстрочений податковий актив		1 276	145
6	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток		1 032	-
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	11 841	9 736
8	Основні засоби	10	83 791	20 912
9	Інші фінансові активи	11	18 015	24 961
10	Інші нефінансові активи	12	58 817	78 349
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	13	31 707	21 650
12	Усього активів		1 489 299	1 786 374
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	14	144 000	433 769
14	Кошти клієнтів	15	1 002 581	983 311
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	684
16	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	16	26	218
17	Забезпечення винагород працівникам		58	197
18	Інші фінансові зобов'язання	17	1 817	2 418
19	Інші нефінансові зобов'язання	18	17 813	29 681
20	Субординований борг	19	22 069	16 462
21	Усього зобов'язань		1 188 364	1 466 740
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	20,21	209 365	209 351
23	Емісійні різниці		1 942	1 540
24	Додатковий капітал		3 001	3 000
25	Резервні та інші фонди банку		9 368	9 213
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		77 259	96 530
27	Усього власного капіталу		300 935	319 634
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 489 299	1 786 374

Затверджено до випуску та підписано:

«18» грудня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Свєтєн ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, 600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік
(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23	169 458	147 777
2	Процентні витрати	23	(136 367)	(80 530)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	33 091	67 247
4	Комісійні доходи	24	38 417	64 743
5	Комісійні витрати	24	(10 280)	(4 465)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14	(1 605)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		14 117	6 921
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		923	(265)
9	Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(2 625)	5 109
10	Переоцінка інвестиційної нерухомості		150	59
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		192	63
12	Інші операційні доходи	25	19 671	26 832
13	Витрати на виплати працівникам	26	(46 499)	(67 421)
14	Витрати зносу та амортизація	10,26	(20 090)	(18 863)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	26	(47 322)	(73 908)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(20 241)	4 447
17	Витрати на податок на прибуток	27	1 126	(1 595)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(19 115)	2 852
19	Прибуток/(збиток) за рік		(19 115)	2 852
20	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			-
21	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
22	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-
23	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-
24	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
25	Усього сукупного доходу за рік		(19 115)	2 852
26	Прибуток/(збиток) на акцію:			
26.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	(0,10)	0,02
26.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	(0,10)	0,02

Затверджено до випуску та підписано:
«18» грудня 2023 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, 600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
(Консолідований звіт про власний капітал) за 2022 рік**

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резерви та інші фонди	Резерви переоцінок	Перезоцінений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31 грудня 2020 року	209 340	4 241	-	9 203	1 495	91 884	316 163
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	10	-	(10)	-
3	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(1 495)	4 656	3 161
3.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	2 852	2 852
3.2	Реалізований результат переоцінки при вибутті основних засобів	-	-	-	-	(1 495)	1 804	309
4	Операції з акціонерами	-	299	-	-	-	-	299
5	Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	номінальна вартість	11	-	-	-	-	-	11
5.2	емісійний дохід	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на 31 грудня 2021 року	209 351	4 540	-	9 213	-	96 530	319 634
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	156	-	(156)	-
6	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	(19 115)	(19 115)
6.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(19 115)	(19 115)
6.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
	Операції з акціонерами	-	403	-	-	-	-	403
	Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-	-
	номінальна вартість	14	-	-	-	-	-	14
	емісійний дохід	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на 31 грудня 2022 року	209 365	4 943	-	9 368	-	77 259	300 935

Затверджено до випуску та підписано:

«18» грудня 2023 року

Голова Правління

Свєтєн ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, 600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Приміт-ки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	22	170 225	124 524
2	Процентні витрати, що сплачені	22	(132 986)	(77 708)
3	Комісійні доходи, що отримані	23	38 355	63 740
4	Комісійні витрати, що сплачені	23	(10 280)	(4 465)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14	(1 605)
6	Результат операцій з іноземною валютою		14 117	6 921
7	Інші отримані операційні доходи	24	22 505	26 576
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	25	(46 568)	(67 348)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(53 984)	(73 764)
10	Податок на прибуток, сплачений	26	2 611	1 704
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 009	(1 425)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	8	229 438	(535 848)
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	10	-	26 372
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	10	5 030	(5 775)
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	123 761	(157 821)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	10 739	156 302
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(289 769)	192 249
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	15 922	287 295
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		5 574	(3 273)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16, 17	(12 926)	16 135
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		91 778	(25 789)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	-	58 815
23	Придбання основних засобів	9	(86 031)	(25 616)
24	Надходження від реалізації основних засобів	9	20 021	22 241
25	Придбання нематеріальних активів	9	(13 542)	(22 816)
26	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(79 552)	32 624
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
27	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		574	416
28	Сплата орендних платежів		(9 703)	(11 877)
29	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(9 129)	(11 461)
30	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 857	(6 371)
31	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 954	(10 997)
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	62 078	73 075
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	67 032	62 078

Затверджено до випуску та підписано:

«18» грудня 2023 року

Голова Правління  Свєтєлєнє ЧЄЧІЛЬ

Головний бухгалтер  Свєтєлєнє МІЩЄНЄКО

Свєтєлєнє МІЩЄНЄКО, 600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до консолідованої звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

Дана консолідована звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 листопада 2012 року (зі змінами та доповненнями) за 2022 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 2022 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 2022 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, Берестейський проспект, 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.

02.02.2022 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 28.02.2022 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 19.05.2022 року.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 18 грудня 2023 року.

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

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

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 14 відділень у 8 регіонах України, з них у 2022 році в зв'язку з агресією російської федерації на території України та веденням бойових дій на території країни, Банком було тимчасово призупинено діяльність 2 відділень (м. Харків – відділення №2, м. Полтава – відділення №21) та переміщено з м. Краматорськ до м. Київ відділення №19. Протягом 2022 року закриття відділень не здійснювалось. На окупованих територіях відділення Банку відсутні. Клієнтська база включає 1 900 юридичних та 6 400 фізичних осіб.

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

- Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;

- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірною зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрощуючих 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 запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року та надає послуги 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:
- 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 здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

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

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

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

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

лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме:

-брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

-дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

-субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

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

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Асоціації українських банків;

Професійної асоціації учасників ринку капіталу та деривативів;

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Міжнародна платіжна система Visa International, Money Gram, Welsend;

Першого всеукраїнського бюро кредитних історій;

Українського бюро кредитних історій;

Української міжбанківської Асоціації платіжних систем «ЄМА».

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 (свідоцтво учасника фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 039 від 10 вересня 2021 року, дата реєстрації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 02 вересня 1999 року). Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Характеристика банківської діяльності

Протягом 2022 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу.

Протягом 2022 року керівництво Банку діяло в умовах, що наражали Банк на багатофакторні ризики. Значними подіями упродовж I кварталу 2022 року було продовження карантинних заходів та їх вплив на економічну ситуацію в Україні та зокрема в банківському секторі. Також введення з 24.02.2022 року воєнного стану на території країни, пов'язаного з агресією російської федерації проти України та початком бойових дій. Здійснення банківської діяльності в умовах воєнного стану унеможливило запланований розвиток Банку у відповідності до розробленої стратегії. Введені з боку регулятора ряд обмежень в банківській діяльності, значне підвищення облікової ставки (2,5 рази), значне коливання курсів валют та їх значне збільшення, значні витрати, пов'язані з веденням операційної діяльності під впливом наслідків військових дій, певною мірою впливало на поточну діяльність Банку.

Керівництво Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку.

Так було вчасно затверджено План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», створена Координаційна група, яка оперативним чином організовує та приймає участь у заходах діяльності Банку у стані дії особливого періоду, діяльності з ліквідації подій надзвичайного режиму роботи /надзвичайних ситуацій, що загрожують безперервності роботи Банку та здійснює контроль за виконанням затвердженого Плану дій.

Керівництво Банку проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами, проводило всі можливі дії для забезпечення безперебійної роботи Банку в складних умовах війни, продовження надання послуг

клієнтам Банку, забезпеченню безпеки інформаційних систем Банку, безпеки персоналу та збереженню майна Банку.

Протягом 2022 року, керівництво Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності Банку, у тому числі його регулятивного капіталу, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

Незважаючи на важкий для всієї країни період Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню розрахунків та інших платежів.

Банк продовжував надавати послуги всім видам клієнтів. З початку військових дій Банк запровадив для клієнтів «кредитні канікули» та відтермінував сплату процентів за наданими кредитами. Також Банк активно підтримував зв'язок з клієнтами, концентруючись на співпраці в сегментах малого та середнього бізнесу та приватних осіб. Головним завданням для себе Банк обрав збереження ліквідності Банку та підтримка кредитного портфеля (недопущення прострочки).

Ключовими напрямками діяльності Банку у 2022 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- поступове погашення діючого кредиту рефінансування НБУ;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ);
- кредитування за можливості середнього та малого бізнесу;
- надання гарантій;
- підтримка на необхідному якісному рівні діючого кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб;
- продовження розробки 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, прагнуть на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку/Групи

В 2022 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, удосконалення 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 31.12.2022 року чисті активи Банківської групи склали 1 489 299 тис.грн., зобов'язання – 1 188 364 тис.грн, власний капітал Банку –300 935 тис.грн. В 2022 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2022 фінансовий рік Банківською групою отримано доходів в сумі 242 942 тис.грн, понесено витрат – 262 057 тис. грн, фінансовий результат склав збиток «- 19 115» тис. грн

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2022 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2022 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 С.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович С.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.

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 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 р. № 241 про погодження асоційованим особам спільного 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.

Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Злидар Дарія Йосипівна (1,5%)

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. Берестейський, 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 2022 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% розмішених 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 2022 року у Товариства є нерозмішені акції в кількості 97 835 792 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот тридцять п'ять тисяч сімсот дев'яносто дві) штуки за номінальною вартістю 97 835 792 (дев'яносто сім мільйонів вісімсот тридцять п'ять тисяч сімсот дев'яносто дві) гривні 00 коп.

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

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 ЄДРПСІ 13300057.

Відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1414 від 06.08.2013 року «Про затвердження Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів» активами Товариства від імені, в інтересах та за рахунок останнього на підставі Договору № 01/03-2017 від 01.03.2017р. про управління активами корпоративного інвестиційного фонду управляє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 40948484. Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 07.02.17р. №82, строк дії з 07.02.17р. – необмежений.

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

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

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

Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 – Управління фондами.

Вищим органом є Загальні збори учасників. Станом на 31 грудня 2022 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

Щодо банківського сектору:

У 2022 року банківський сектор працював в цілому стабільно, попри атаки росії у 3-му та 4-му кварталі 2022 року на енергетичну інфраструктуру. Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилюються інші ризики.

Структура сектору

Кількість діючих банків в Україні – 67 (за IV квартал 2022 року не змінювалася). Разом з тим 7 лютого 2023 року НБУ відніс банк “Форвард”, що займав 0.1% чистих активів сектору, до категорії неплатоспроможних через не приведення фінустановою своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства. Тож за рік кількість банків зменшилася на чотири невеликих установи, зокрема на дві з них із державним російським капіталом – в лютому 2022 року. За IV квартал структура сектору за групами банків не змінилася. Водночас за рік частка державних банків зросла на 3.9 в. п. та перевищила половину чистих активів сектору – 50.6%. Рівень концентрації сектору зріс.

Активи

Обсяг чистих активів платоспроможних банків збільшився за IV квартал на 8,6%, за 2022 рік – на 17,9% (на 8,6% за фіксованим на початок року курсом). Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися.

Чистий кредитний портфель скорочувався передусім внаслідок дорезервування. Обсяги чистих кредитів суб'єктам господарювання за IV квартал 2022 року знизилися: гривневих – на 6,7%, валютних – на 5,2% у доларовому еквіваленті. Зниження чистого корпоративного гривневого кредитного портфеля відбулося у всіх групах банків. Водночас за 2022 рік у платоспроможних банках чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 0,5%, у валюті знизилися на 23,9% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитного портфеля відбувалося передусім у сільському господарстві. Попит на позики надалі пригнічений, тож ключовим рушієм гривневого корпоративного кредитування залишатиметься державна програма підтримки “Доступні кредити 5-7-9%”. Проте темпи кредитування в межах програми скоротилися в очікуванні оновлення її дизайну, поточна заборгованість позичальників за програмою у IV кварталі 2022 р. зменшилася на 0,2%. Нині надані в межах програми кредити формують вже близько третини працюючого валового гривневого корпоративного кредитного портфеля банків. Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля у IV кварталі 2022 р. скоротився на 12,6%, передусім в іноземних та приватних банках. Основна причина зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, повільне нове кредитування не компенсує погашення “старих” позик. Тенденція триває з початку повномасштабної війни – за рік скорочення склало 32,7%.

Фінустанови прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. У цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 4,5 в. п. до 38,1%, за рік – на 8,1 в. п. За підсумками року передусім зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам – на 13,6 в. п., корпоративних кредитів – на 6,8 в. п.

Фондування

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків зросли на 9,2% за IV квартал 2022 р. та перевищили показники 2021 року на 18,8% (на 7,5% за фіксованим на початок року курсом). Кошти клієнтів надалі залишаються основним джерелом фондування банків. Наприкінці грудня їхня частка зросла до 87,9%. Банки остаточно замінюють коштами клієнтів дороге рефінансування НБУ – його частка знизилася до 1,8% (рівень вересня 2020 року). Валовий зовнішній борг наприкінці III кварталу 2022 р. знизився до 2,2 млрд дол. США (рівень 2004 року). Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 8,3% за квартал (31,2% р/р). Завдяки зарплатним проектам та концентрації соціальних виплат лідерами за цим показником виявилися Ошадбанк та ПриватБанк: +15% та 8% відповідно. Більшість нових надходжень коштів залишається на поточних рахунках. Проте підвищення ставок за депозитами також прискорило зростання строкових коштів у гривні – до 2,6% за квартал (-6% р/р). Переважна більшість нових гривневих строкових вкладів залучається на строк від одного до шести місяців. За квартал кошти населення в іноземній валюті зросли на 8,7% (-4,6% р/р). Строкові вклади населення у валюті зросли на 20,8%. Найвідчутніше зростали вклади в установах із розвиненим інтернет-банкінгом, зокрема ПриватБанку (+51,4%) та окремих приватних банках (+28% для групи). Цьому сприяв дозвіл НБУ купувати валюту онлайн для розміщення на депозитах. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті зросли на 18,9% (11,9% р/р) завдяки адаптації бізнесу до умов війни. Нарощування коштів у гривні упродовж кварталу поступово прискорювалося за всіма банками, найшвидше в установ з приватним капіталом – 35,4%. Приріст коштів бізнесу у валюті із листопада поступово сповільнювався та становив 1,8% за квартал (+2% р/р). Загальний рівень доларизації коштів за квартал зменшився на 1,7 в. п. до 35% за рахунок випереджаючого зростання коштів бізнесу у гривні. Водночас рівень доларизації вкладів фіз. осіб суттєво не змінився. За курсом, фіксованим на 24 лютого, частка валютних депозитів знизилася до 30,1%.

Процентні ставки

Протягом IV кварталу 2022 р. облікова ставка НБУ залишалася на рівні 25% річних. Нерівномірний приплив ліквідності в сектор стимулював окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Гож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строкowości. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1,2 в. п. до 12,7% річних. Спред між тримісячними та річними депозитами на кінець кварталу підвищився до 1,5 в. п. порівняно з 0,2 в. п. на кінець вересня. Середня вартість коштів бізнесу збільшилася до 10,5% річних. Ставка за кредитами фізичним особам упродовж кварталу коливалася близько 30% річних – це ринковий рівень до повномасштабної війни з росією. Вищий спред ставок за операціями з населенням дав змогу проводити м'якшу процентну політику в бізнес-сегменті без втрат для сукупної процентної маржі. Середньозважена ставка за гривневими позиками суб'єктам господарювання продовжувала повільно зростати в жовтні-листопаді, але дещо знизилася у грудні – до 20% річних.

Фінансові результати і капітал

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року сектор отримав 24,7 млрд грн прибутку, у тому числі 17,3 млрд грн – у IV кварталі. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20,8 млрд грн. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним. Тож чиста процентна маржа збільшилася, а чистий процентний дохід за квартал зріс на 36,7% у річному обчисленні. Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. За IV квартал він зріс на 9,9% до попереднього кварталу, у річному обчисленні – скоротився на 7,0%. Зростання

операційного доходу також підтримав прибуток від операцій із валютою. Водночас операційні витрати за квартал скоротилися на 2.3% р/р. У результаті співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) у IV кварталі 2022 року становило 39.8% порівняно з 53.8% у відповідному періоді минулого року. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Упродовж кварталу банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Відрахування до резервів під кредити становили 21.1 млрд грн, 2.8 млрд грн резервів під цінні папери було розформовано. Усього за рік банки сформували 118.8 млрд грн резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни. Ці показники коригуватимуться після річного аудиту. Перспективи та ризику 2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків. Щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов зможе відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами. Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення.

Ліквідність

НБУ ще до війни зіштовхнувся з проблемою надмірного профіциту ліквідності банківської системи. В умовах воєнної агресії РФ вона лише посилилася, адже НБУ був змушений тимчасово вдатися до емісійного фінансування бюджету для забезпечення обороноздатності країни. Разом з конвертацією урядом валюти, отриманою від міжнародних партнерів, монетизація ОВДП зумовила розширення профіциту ліквідності в банківській системі до рекордних рівнів. З метою нівелювання можливих негативних наслідків для макрофінансової стабільності НБУ розробив низку заходів з оптимізації структурного профіциту ліквідності. У листопаді 2022р. НБУ припинив проведення операцій з бланкового рефінансування банків, а в грудні 2022р. оголосив про підвищення на 5 в. п. нормативів обов'язкового резервування за коштами на вимогу та на поточних рахунках у національній та іноземній валютах. Загальний обсяг обов'язкових резервів зріс на більше, ніж 70 млрд грн (близько 15% обсягу ліквідності банківської системи станом на 11.01.2023). У січні 2023р. НБУ ухвалив рішення про подальше підвищення нормативів обов'язкового резервування. НБУ також не виключає запровадження інших заходів для зниження профіциту ліквідності в банківській системі та активізації конкуренції банків за строкові кошти вкладників.

Ліквідність банківської системи надалі зростала в IV кварталі 2022 року. Основним чинником було суттєве нарощування урядом видатків, особливо наприкінці року, за рахунок продажу валютних коштів. Обсяги вилучення ліквідності також були значними, передусім унаслідок інтервенцій НБУ з продажу іноземної валюти та прискороного збільшення готівки в обігу наприкінці року як через сезонний фактор, так і короткострокову реакцію на атаки РФ на об'єкти енергетичної інфраструктури. Попри це профіцит ліквідності банківської системи наприкінці року сягнув чергового рекорду (середньоденні залишки коштів на коррахунках і ДС становили майже 415 млрд грн порівняно з 268 млрд грн у III кварталі).

З початку повномасштабної війни концентрація на ринку гривневих депозитів як фізичних, так і юридичних осіб зростає. Так, надвисокий рівень ліквідності сконцентрований переважно в кількох найбільших банках-маркетмейкерах. Це пов'язано з нерівномірністю перерозподілу в банківській системі значних за обсягами соціальних та інших виплат громадянам, зокрема військовим. Інертна цінова політика банків призводить до зростання попиту на більш ліквідні кошти до запитання та утримання значного тиску на валютний ринок.

Значний обсяг ліквідності зберігатиметься і в майбутньому, насамперед через значні бюджетні витрати (у тому числі за рахунок конвертації урядом іноземної валюти). Водночас інтервенції НБУ з продажу валюти частково вилучатимуть надмірну гривневу ліквідність.

Для зв'язування вільної ліквідності НБУ з середини січня 2023р. підвищив нормативи обов'язкового резервування. Це сприяло подальшому підвищенню ставок за строковими гривневими депозитами. Вже в грудні, коли було анонсовано цей захід, середньозважена ставка за строковими вкладками домогосподарств у гривні зросла до 12.2%.

Платіжні системи

Упродовж 2022 року, незважаючи на воєнні дії, ракетний терор та обмеження електропостачання, українці продовжували активно використовувати платіжні картки для безготівкових розрахунків. Про це свідчить аналіз статистичних даних щодо операцій з платіжними картками, емітованими українськими банками, у травні – грудні 2022 року (у лютому – квітні 2022 року подання статистичної звітності щодо операцій з платіжними картками було призупинено). Кількість операцій з використанням платіжних карток, емітованих українськими банками, за травень – грудень 2022 року становила 5 599,2 млн, а їхня загальна сума – 5 058,2 млрд грн. Це на 1,4% більше за кількістю та на 40,5% за сумою, ніж за аналогічний період довоєнного 2021 року.

В Україні та за кордоном здійснено 5 194,4 млн безготівкових операцій на суму 3 443,9 млрд грн. Це більше на 4,1% за кількістю та на 56,9% за сумою порівняно з травнем – груднем 2021 року. Водночас кількість операцій з отримання готівки з використанням платіжних карток зменшилася на 24,1% за травень – грудень 2022 року порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Натомість сума таких операцій зросла на 15%. За межами України обсяг операцій із платіжними картками, емітованими українськими банками, суттєво збільшився та становив 7,4% від кількості та 9,7% від суми всіх операцій з картками (за аналогічний період 2021 року частка операцій за кордоном становила 3,8% від кількості та 3,9% від суми). Це пов'язано з великою кількістю українців, які вимушено перебувають за кордоном через війну (за даними ООН, наразі майже 5 млн українців отримали за кордоном тимчасовий захист). Найсуттєвіше за межами України зросли операції з отримання готівки та безготівкові розрахунки в торговельній мережі. Частка операцій з отримання готівки в загальній сумі таких операцій зросла до 11,8% (за травень – грудень 2021 року цей показник становив 0,7%). Частка безготівкових розрахунків у торговельній мережі зросла до 19,1% (за травень – грудень 2021 року – 6,3%).

Щодо макроекономічного середовища.

Економіка України майже рік функціонує в умовах повномасштабної війни. Безпекові ризики визначають перспективи її подальшого розвитку. Тому найвагомим ризиком для цього макропрогнозу є інтенсифікація або довша тривалість активних бойових дій в Україні. Кожен місяць агресії РФ призводить до значних людських та економічних втрат і погіршення перспектив розвитку. За сценарію довшого періоду високих безпекових ризиків економіка зазнає суттєвіших втрат ВВП і довше повертатиметься на шлях стійкого зростання, незважаючи на адаптацію бізнесу до умов воєнного часу. Відповідно повільнішим буде і відновлення ринку праці, як в частині зменшення безробіття, так і зростання зарплат. Разом із погіршенням споживчих настроїв зростуть девальваційні очікування, пов'язані з тривалим послабленням валютних надходжень від експорту. Водночас інфляція в наступному році може бути меншою, ніж у базовому сценарії, через подальше продовження мораторію на зростання тарифів на ЖКП. Проте після його відміни інфляція може бути вищою, ніж передбачено в базовому сценарії, за рахунок внеску адміністративної компоненти.

У тяжких економічних умовах війни вразливіми залишаються державні фінанси. Втрати економіки з огляду на дефіцит е/е містять ризики для отримання планових податкових надходжень. За обмеженого потенціалу оптимізації витратів в умовах війни це може збільшити дефіцит бюджету. Попри стриманий підхід до формування витратів існує суттєвий ризик їх вимушеного збільшення, насамперед у разі посилення безпекових ризиків і руйнування критичної інфраструктури. Також через значну кількість вимушених мігрантів формується ризик зменшення власних доходів Пенсійного фонду та, як наслідок, потреби додаткової бюджетної підтримки. З огляду на непередбачуваний характер війни можливі проблеми з ритмічністю надходження міжнародної допомоги та поява додаткових бюджетних потреб. Це зумовлює ризики повернення потреби в емісійному фінансуванні бюджету з боку НБУ. За реалізації такого сценарію погіршаться інфляційні та девальваційні очікування, НБУ буде змушений формувати більш жорсткі монетарні умови, ніж передбачено в базовому сценарії макропрогнозу.

Вагомим ризиком для наведеного прогнозу інфляції є терміни та величина майбутнього коригування енергетичних тарифів у сфері ЖКП. Висока соціальна значущість тарифів безперечно впливатиме на рішення щодо їх приведення до економічно обґрунтованих рівнів у повоєнний період.

На валютному ринку все ще переважав попит, хоча співвідношення попиту та пропозиції в цілому поліпшилося. Попри масовані ракетні удари з боку Росії, готівковий валютний ринок залишався стійким. Відхилення готівкового курсу від безготівкового протягом IV кварталу зберігалось на прийнятному рівні близько 10-11%. Поліпшенню збалансованості та стійкості валютного ринку сприяли:

- збільшення обсягів і поліпшення ритмічності надходжень міжнародної фінансової допомоги;
- зростання експортних надходжень;
- утримання облікової ставки на високому рівні;
- корегування офіційного курсу гривні всередині 2022 року та його фіксація на новому рівні;
- дотримання узгоджених умов монетизації бюджету – не більше 30 млрд грн на місяць до кінця 2022 року і припинення емісії з початку 2023 року;
- калібрування валютних обмежень та запровадження спеціальних депозитних продуктів (онлайн-депозитів у валюті та депозитів із індексацією на зміну офіційного курсу гривні);
- поступова стабілізація інфляційних та девальваційних очікувань.

Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК та IT-сектору. Попит на валюту формувався під впливом потреб із забезпечення обороноздатності, енергоресурсам та електротехнічним обладнанням. Наприкінці року активізації попиту сприяло також суттєве збільшення бюджетних витрат, що фінансувалися коштами від міжнародних партнерів. Попит на іноземну валюту генерували і банки, які купували іноземну валюту для розрахунків з міжнародними платіжними системами та для покриття її продажу населенню. У підсумку чистий продаж валюти НБУ у IV кварталі 2022 року становив 6,8 млрд дол. (загалом за 2022 рік – 25 млрд дол.).

З огляду на обмежену здатність валютного ринку до самостійного врівноваження НБУ й надалі здійснюватиме валютні інтервенції та вживатиме заходів для стримування відпливу капіталу з метою підтримання курсової стабільності. НБУ здійснює постійний моніторинг ефективності заходів контролю за рухом капіталу та коригує їх відповідно до потреб макрофінансової стабільності.

У міру зниження безпекових ризиків здатність валютного ринку до самозбалансування зростатиме. Цьому може сприяти нарощування обсягів пропозиції валюти з боку експортерів в умовах поживлення виробництва і відновлення транспортної логістики. Це дасть змогу зменшити роль НБУ у збалансуванні валютного ринку та поступово лібералізувати валютні обмеження. Проте необхідність у продажі валюти з боку НБУ зберігатиметься з огляду на випереджаючі темпи зростання попиту на імпорту порівняно з можливостями нарощування експорту через руйнування виробничих потужностей.

Липнєве коригування офіційного курсу гривні до долара та зміщення валют країни – ОТП до долара США у другому півріччі 2022 року зумовили послаблення РЕОК гривні навіть на тлі вищої інфляції в Україні порівняно із країнами – ОТП. Проте, РЕОК гривні залишається міцнішим за свій рівноважний рівень внаслідок масштабних інтервенцій з продажу валюти та збереження обмежень на валютні операції. Ці ж фактори разом зі збереженням вищої інфляції в Україні порівняно з країнами – ОТП сприятимуть відносній стійкості та міцності РЕОК на прогнозованому горизонті.

Фіскальна політика була надм'якою в 2022 році. Про це свідчило стрімке розширення первинного дефіциту, скоригованого на циклічну позицію економіки в II кварталі та збереження його на значному рівні до кінця 2022 року. Рекордне збільшення дефіциту зведеного бюджету (до понад 844 млрд грн, а без урахування грантів у доходах – понад 1325 млрд грн або 27% ВВП) зумовлене різким звуженням ресурсної бази через наслідки війни та істотним нарощуванням витрат для забезпечення обороноздатності та підтримки населення. Такий значний дефіцит став можливим насамперед завдяки міжнародній фінансовій допомозі (понад 32 млрд дол. США, з яких 14,2 млрд дол. США становили гранти), обсяги якої збільшувалися щокварталу та в IV кварталі сягнули 12,3 млрд дол. США, з яких гранти – 3,8 млрд дол. США.

У 2023 році дефіцит залишався значним через все ще обмежені внутрішні можливості для мобілізації доходів за одночасно високих витрат. Однак надалі очікується його помітне звуження – до 6% ВВП у 2025 році. Попри розпочату фіскальну консолідацію, на прогнозованому періоді фіскальна політика залишатиметься м'якою, ураховуючи потребу повоєнного відновлення економіки країни та підтримки населення. Міжнародне фінансування, у тому числі за рахунок нової програми МВФ з фінансуванням, і надалі матиме ключове значення для покриття бюджетних потреб та утримання макрофінансової стабільності.

Різне скорочення бази оподаткування у 2022 році компенсоване значними неподатковими надходженнями та інфляційно-курсними ефектами. Надалі доходи зростатимуть помірно через наслідки війни Ресурсна база у 2022 році різко скоротилася, що пов'язано як з падінням економічної активності, так і податковими пільгами, тимчасово запровадженими в перші місяці широкомасштабної війни. Водночас загальне падіння податкових надходжень було помірним (7,6% р/р). Їх підтримали високі фінансові результати попереднього року, значні виплати військовослужбовцям, порівняно швидке відновлення імпорту, інфляційно-курсіві ефекти та поступове згортання екстрених податкових пільг²⁶. Водночас нерівномірне відшкодування ПДВ також мало вплив, яке у перші місяці після вторгнення проводилося обмежено з поступовим нарощуванням до кінця року. Останнє разом із ефектами від дефіциту е/е зумовило поглиблення падіння податкових надходжень наприкінці року.

Слабкість податкових доходів компенсували неподаткові надходження, зокрема благодійні внески від українських та іноземних громадян, підприємств, організацій, гуманітарна допомога, а також грантові кошти. Останні забезпечили близько чверті доходів із початку вторгнення рф. Завдяки цьому загальні доходи зведеного бюджету зросли на понад 32% р/р, а без урахування грантів – на 3,2% р/р.

На прогнозованому горизонті очікується зростання доходів, проте повільне. Їх забезпечать податкові надходження, які збільшуватимуться завдяки поживленню приватного споживання, згортання податкових пільг, а також все ще доволі високій інфляції. Частка грантів щорічно скорочуватиметься. Після безпрецедентного збільшення у 2022 році надалі витатки зростатимуть повільніше з незмінним акцентом на обороноздатності та соціальної сфері.

Витатки зведеного бюджету більше ніж у півтора рази перевищили обсяги 2021 року, хоча зростання дещо пригальмувало наприкінці року. Так, передбачувано найбільше коштів витрачено на оборону і безпеку. Також ключове місце посіли витрати на соціальні програми, зокрема підтримку населення шляхом виплат ВПО, низки соціальних допомог, надання пільг та субсидій на оплату ЖКП. Значною була і бюджетна підтримка Пенсійного фонду України. Витрати на оплату праці і далі стрімко зростали насамперед за рахунок грошового забезпечення військових. Все це підтримало доходи домогосподарств, отже, і споживчий попит. Водночас гуманітарно-культурна сфера фінансувалася стримано як через обмеженість ресурсів, так і меншу кількість споживачів цих послуг.

Наприкінці року було дещо надолужено капітальні витатки, зокрема через потребу відновлення пошкодженої енергетичної інфраструктури та ремонт. Однак за підсумками року вони були істотно нижчі, ніж у 2021 році. Проте, ураховуючи погіршення фінансових результатів підприємств та загальне скорочення інвестиційних проєктів через невизначеність, пошкодження чи руйнування виробництв, саме державні кошти були головним джерелом інвестицій під час війни.

Доходи населення

За даними Держстату середня місячна зарплата за підсумками 2022 року склала 14 тис.грн (в тому числі у 4-му кварталі 16 тис.грн). Проти 2021 року це + 6% номінального зростання, але в реальному вимірі середні зарплати скоротились на 12%.

Відбулось відновлення зростання номінальних доходів у другому півріччі 2022 року. Значною мірою цього досягнуто за рахунок виплат у бюджетному секторі, зокрема грошового забезпечення військовим. Вагомою була підтримка й з боку соціальних трансфертів, пенсій, виплат внутрішньо переміщеним особам та інших соціальних виплат, хоча значна частина отримувачів відзначає розмір соціальної допомоги недостатнім²³. З урахуванням високої інфляції реальні доходи населення упродовж 2022 року скорочувалися, насамперед зарплати в приватному секторі, а також пенсії. Гіршим є фінансовий стан переселенців; основними проблемами як за кордоном, так і всередині України залишаються брак коштів, труднощі з пошуком житла та роботи. Отже, соціальна підтримка з боку уряду залишається вкрай важливою.

Основні макроекономічні показники

Інфляція

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший економічний попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростають внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Фіксований офіційний курс, підтриманий адміністративними обмеженнями та валютними інтервенціями НБУ, став основним якорем стабілізації очікувань та цінової динаміки. Заходи НБУ як з калібрування валютних обмежень, так і створення додаткових можливостей для захисту заощаджень додатково сприяли змицненню гривні в готівковому сегменті валютного ринку наприкінці року. Це, зокрема, дало змогу загалом стабілізувати інфляційні та курсові очікування. Валютний ринок залишався стійким навіть в умовах посилення терористичних атак з боку росії.

Інфляцію певною мірою стримував і фактор попиту внаслідок ракетних атак росії проти енергетичної інфраструктури. Це, зокрема, пов'язано з перерозподілом витрат споживачів на користь товарів, необхідних для проходження опалювального сезону в умовах регулярних відключень електроенергії, які широко представлені в кошику індексу споживчих цін. Надалі гальмували зростання цін і такі чинники як налагодження логістики, а також незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги.

Очікується, що темпи зростання споживчих цін у 2023 році сповільняться внаслідок дії жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабшого попиту. Водночас ризики для прогнозу інфляції залишаються підвищеними, насамперед через імовірність тривалішого збереження безпекових ризиків, які можуть супроводжуватися подальшим руйнуванням інфраструктури та виробничих потужностей, проблемами з логістикою та дефіцитом електроенергії.

ВВП та ділова активність

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е.е. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30,3%.

Упродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкодження роботі зернового коридору з боку росії. Натомість імпорт порівняно з попередніми періодами значно виріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіциту.

У 2023 році очікується значний дефіцит поточного рахунку. По-перше, стрімко розшириться дефіцит торгівлі товарами. Експорт зменшиться через гірші врожаї та дефіцит електроенергії, а імпорт зросте внаслідок підвищеного попиту на енергоносії і товари, що забезпечують енергоавтономність. По-друге, вищими, ніж очікувалося, будуть витрати вимушених мігрантів за кордоном через довше збереження безпекових ризиків. Із 2024 року експорт збільшуватиметься, а українці активніше повертатимуться з-за кордону. Проте значні потреби в імпорті для відбудови країни зумовляватимуть збереження дефіциту поточного рахунку.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

З огляду на вже анонсовані обсяги міжнародної допомоги та прогрес у перемовинах з МВФ загальний обсяг офіційного фінансування у 2023 році може перевищити 38 млрд дол. США. Це дасть змогу уникнути емісійного фінансування бюджетного дефіциту у 2023 році та підтримати міжнародні резерви на достатньому

рівні, навіть в умовах довшого збереження високих безпекових ризиків. Очікується, що на кінець 2023 року міжнародні резерви становитимуть близько 27 млрд дол. США й надалі зростатимуть.

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

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

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує здійснювати свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Банку вважає, що застосовує належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Примітка 3. Основи подання консолідованої фінансової звітності

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

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

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. 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 зі збройною агресією росії за певними подіями та сценаріями.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Групи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів Групи здійснюється, виходячи з припущення, що її діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Група планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить

до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Групою обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відобразити 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 Групи, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на рішення користувачів звітності

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

Витрати на проведення операцій – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операцій 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 ефективною 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 ефективною процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Фінансові інструменти.

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

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

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

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

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

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

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

Договірні грошові потоки являють собою виключно виплату основної заборгованості та процентів за непогашеною основною заборгованістю до того часу, поки проценти, що виплачуються протягом строку дії

інструменту, відображають винагороду за тимчасову вартість грошових коштів та кредитний ризик, що пов'язаний з цим інструментом. Той факт, що процентна ставка може змінюватися протягом строку дії кредитного договору, не призводить до невідповідності інструмента необхідним критеріям.

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

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

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

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

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

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

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

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

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

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

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

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

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

Незважаючи на вищезазначені параграфи, 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 Банківська група стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

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

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

- валюта,
- строки дії фінансового інструменту,
- плаваюча/фіксована процентна ставка,
- право дострокового погашення,

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

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

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

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банківська група 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.

Банківська група визначає 3 стадії знецінення фінансових активів:

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

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

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

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

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

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережені 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 Банківська група 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 цінні трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банківська група 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 приданих або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

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

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

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

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

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

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація
Сценарій 3. Погашення заставним майном
Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)
Сценарій 5. Списання.
Банківська група формує резерв за групою фінансових активів на портфельній основі з визначенням імовірності дефолту (PD) з урахуванням 3 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Базовий
Сценарій 2. Оптимістичний
Сценарій 3. Песимістичний

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

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

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

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

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

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

Банківська група констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних 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 Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;
- кредити, видані в зоні ООС та Крим;
- наявність статусу дефолту у минулому;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) наданими банком авалими податкових векселів;

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

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

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

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

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. 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 Банку відсутні.

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

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

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

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

Банківська група визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є 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 (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банківська група використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов середовища, що склалося внаслідок певних обмежень у зв'язку з повномасштабною війною на всій території України. Наразі, Банківська група оцінює кредитні збитки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами позичальника внаслідок війни та обмежень через введення воєнного стану.

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

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

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

4.4. Кредити та заборгованість банків

До 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 оцінювалися за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної ставки є несуттєвим.

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

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

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

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

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами. Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

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

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

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

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

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

4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

погашення.

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

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

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

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

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

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

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

Боргові цінні папери в портфелі Банку - 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 банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активів у 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 2022 році Банківська група 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 (repo) 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 repo.

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 Банку.

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

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 Правління Банку.

4.9. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2022 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 Банком 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 Банком 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 Банком самостійно). Термін корисного використання може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2022 року змін термінів корисного використання Банком основних засобів не відбувалось.

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.

Щорічно Банком 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 Банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собо-бівартість) 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, Банком не визнавалося.

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

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

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або

активів чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Договори оренди, за яким у Банку залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

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

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

4.13. Оренда, за якою Банківська група виступає орендарем

На дату початку оренди Банківська група як орендар визнає:

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

Первісне визнання активу з прав використання здійснюється за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права використання включає :

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

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

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

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

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

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

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

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

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;

- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:
- модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.15. Амортизація

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

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

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

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

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;

- строки корисного використання подібних активів;

- фізичний та моральний знос, що передбачається;

- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.16. Похідні фінансові інструменти

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

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;

- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміну ринкових факторів;

- який погашається на майбутню дату.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.17. Боргові цінні папери, емітовані Банком

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

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

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

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

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

4.18. Залучені кошти

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

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

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

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

4.19. Субординований борг

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

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

4.20. Податок на прибуток

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

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

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

В 2022 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

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

4.21. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

4.22. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2022 року в Банківська група не зверталась акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2022 року – відсутні.

4.23. Визнання доходів і витрат

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

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

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

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

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

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

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

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;

- Банківська група не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;

- сума доходу може бути достовірно визначена;

- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Банку;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

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

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

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

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

Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку. В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку.

При виділенні операційних сегментів Банківська група керувалася наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів; Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку.

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

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

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

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

На звітну дату Банком виділено наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

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

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

4.28. Операції з пов'язаними особами:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банківська група використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2022 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

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

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими військовою агресією росії проти України, Банком проводиться щомісячний аналіз діяльності, за результатами якого приймаються управлінські рішення щодо поточної діяльності, зокрема, були проведені відповідні зустрічі з позичальниками та прийняті додаткові міри щодо збереження кредитного портфеля без прострочки (зроблена реструктуризація, зменшені ставки тощо).

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

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

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

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

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

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

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

Ефективна ставка – відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не

розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

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

Річна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання

Найменування статті	2021 рік (до змін)	Вплив змін	2021 рік (після змін)
2	3	4	5
АКТИВИ			
Кредити та заборгованість банків	18 137	(18 137)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	9 736	9 736
Основні засоби	30 648	(9 736)	20 912
Інші фінансові активи	-	24 961	24 961
Інші нефінансові активи	85 173	(6 824)	78 349
Усього активів	1 786 374	-	1 786 374
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	433 788	(19)	433 769
Кошти клієнтів	984 899	(1 588)	983 311
Забезпечення винагород працівникам	-	197	197
Інші фінансові зобов'язання	30 689	(28 271)	2 418
Інші нефінансові зобов'язання	-	29 681	29 681
Усього зобов'язань	1 466 740	-	1 466 740

річна фінансова звітність станом на 01 січня 2022 року і за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2023 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

Перекласифікація статей звіту про фінансовий стан, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та звіту про рух грошових коштів. З метою узгодження представлення фінансової звітності з Таксономією UAXBRL МСФЗ Банківська група перекласифікувала деякі статті. Ці пере класифікації вплинули на структуру активів, зобов'язань і власного капіталу, доходів та витрат, а також рух грошових коштів

Вплив цих змін на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року приведено в таблиці нижче:

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2022 року, зокрема:

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років, що є комплексним пакетом змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

- ✓ Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", які полягають у тому, що звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.
- ✓ Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним

кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

- ✓ Зміни до МСБО 41 "Сільське господарство" – які вимагають від компаній, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів та облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів. А також дозволяють суб'єктам звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішувати які види ставок дисконтування (до чи після оподаткування) та грошові потоки (з урахуванням витрат з оподаткування чи без урахування таких витрат) застосовувати.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Змінено посилання на Концептуальну основу фінансової звітності в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Крім того, змінами передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій. Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання. Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 "Обов'язкові платежі", покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

Зміни до МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" - стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Зміни до МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" - уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. Встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають додаткові витрати на виконання цього договору (наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали) та розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору). Встановлено, що обтяжливими договорами, які по суті є збитковими, мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37 уточнюють перелік витрат, що можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

Зазначені зміни не застосовувалися під час складання цієї фінансової звітності й не очікується, що вони матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку в майбутньому.

Радою з МСБО були прийняті такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2023 року:

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9

Не очікується, що МСФЗ 17, який замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, та зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 - матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості". Зміни до МСБО (IAS) 1 полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завилювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує. Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок. Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових

оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання з вибуття. За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов’язані з початковим визнанням активів та зобов’язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов’язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов’язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що враховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов’язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка:
 - i) не є об’єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов’язання в операції, яка:

- а) не є об’єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб’єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

Як очікується, застосування нововведень та прийнятих зміни до стандартів, що вступили в дію з 01 січня 2023 року не завдасть суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності Банку.

5.2. Нові облікові положення

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація Зобов’язань як поточні та непоточні.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що організація використас своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов’язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов’язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов’язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов’язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”.

Зміни передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов’язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов’язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов’язань;
- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинність з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами” (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	29 847	44 748
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	586	245
3	Кореспондентські рахунки у банках:	36 949	17 170
3.1	України	18 046	15 206
3.2	Інших країн	18 903	1 964
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(350)	(85)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	67 032	62 078

Протягом 2022 та 2021 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

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(85)	(105)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(248)	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	11
4	Курсові різниці	(17)	9
5	Резерв під знецінення станом кінець періоду	(350)	(85)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	67 032	62 078
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	67 032	62 078

Протягом 2022 та 2021 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	460 463	579 289
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 124)	(22 971)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	435 339	556 318

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	441 691	514 173
2	Кредити, надані фізичним особам	4 618	7 479
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	14 154	57 637
3.1	надані юридичним особам	4 345	33 624
3.2	надані фізичним особам	9 809	24 013
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 124)	(22 971)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	435 339	556 318

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 11 962 тис.грн. та 8 707 тис.грн. відповідно.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	366 849	18 340	75 274	460 463
2	Мінімальний кредитний ризик	108 995	-	221	109 216
3	Низький кредитний ризик	182 258	-	-	182 258
4	Середній кредитний ризик	75 574	-	4 150	79 724
5	Високий кредитний ризик	11	18 340	2 919	21 270
6	Дефолтні активи	11	-	67 985	67 995
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	366 849	18 340	75 274	460 463
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	365 311	17 678	52 350	435 339

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

(тис. грн)

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 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	(2 440)	(988)	(19 543)	(22 971)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(786)	(372)	(869)	(2 027)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 205	627	1 611	3 444
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	544	71	(5 077)	(4 462)
4.1	Переведення до стадії 1	557	(179)	(3 760)	(3 382)
4.2	Переведення до стадії 2	-	321	(1 359)	(1 038)
4.3	Переведення до стадії 3	(14)	(70)	42	(42)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(16)	(16)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 106	1 106
7	Курсові різниці	(61)	-	(137)	(198)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 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	(1 358)	(8 651)	(35 205)	(45 214)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 172)	(938)	(561)	(3 671)

3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 080	6 113	406	7 600
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3	2 486	(6 239)	(3 749)
4.1	Переведення до стадії 1	25	(14)	(1 156)	(1 145)
4.2	Переведення до стадії 2	(3)	2 500	(5 556)	(3 058)
4.3	Переведення до стадії 3	(19)	-	473	454
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(787)	(787)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	22 838	22 838
7	Курсові різниці	6	2	4	12
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 440)	(988)	(19 543)	(22 971)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	483 090	52 586	43 613	579 289
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	232 620	15 808	6 117	254 547
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(286 600)	(46 399)	(6 142)	(339 141)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(72 998)	(3 656)	29 057	(47 597)
4.1	Переведення до стадії 1	(73 072)	1 963	30 436	(40 673)
4.2.	Переведення до стадії 2	-	(5 698)	5 078	(620)
4.3.	Переведення до стадії 3	74	79	(6 457)	(6 304)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 106)	(1 106)
6	Курсові різниці	10 736	-	3 735	14 471
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	366 848	18 340	75 275	460 463

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	346 379	54 035	43 297	443 711
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	425 737	51 079	11 810	488 626
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(289 768)	(32 105)	(1 761)	(323 634)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 968	(20 287)	13 137	(5 182)
4.1	Переведення до стадії 1	981	399	8 380	9 760
4.2.	Переведення до стадії 2	815	(20 686)	5 556	(14 315)
4.3.	Переведення до стадії 3	172	-	(799)	(627)

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(22 838)	(22 838)
6	Курсові різниці	(1 227)	(136)	(31)	(1 394)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	483 090	52 586	43 613	579 289

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн)			
		2022 рік		2021 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	181 219	39,36%	161 705	27,91
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	70 194	15,24%	93 821	16,20
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	125 085	27,16%	105 730	18,25
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 520	2,07%	7 732	1,33
5	Фізичні особи	14 427	3,13%	31 493	5,44
6	Інші	60 018	13,03%	178 808	30,87
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	460 463	100,00%	579 289	100,00%

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

Рядок	Назва статті	2022 рік				2021 рік			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	43 207	2 923	1 142	47 272	88 225	3 670	852	92 747
2	Кредити, забезпечені	398 483	1 696	13 012	413 191	425 949	3 808	56 785	486 542
2.1	Грошовими коштами	2 005	-	-	2 005	2 293	-	-	2 293
2.2	нерухомим майном	223 285	1 044	13 012	237 341	287 084	2 041	56 785	345 910
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	17 548	823	8 667	27 038	19 543	1 594	18 584	39 721
2.3	іншими активами	173 193	652	-	173 845	136 572	1 768	-	138 340
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	441 691	4 618	14 154	460 463	514 174	7 479	57 637	579 289

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту

Рядок	Назва статті	2022 рік			2021 рік		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	441 691	324 201	117 489	514 174	354 878	159 296
2	Кредити, надані фізичним особам	4 618	1 484	3 135	7 479	3 677	3 801
3	Іпотечні кредити	14 154	13 023	1 131	57 637	36 415	21 222
4	Усього кредитів	460 463	338 708	121 755	579 289	394 970	184 319

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	730 278
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	220 182
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	51 613	51 613
4	Усього цінних паперів	770 147	1 002 073

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви. 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 31.12.2022 року та 31.12.2021 становить 353 545 тис.грн та 544 332 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	718 534	730 278
1.1	державні облигації	493 250	613 252
1.2	депозитні сертифікати НБУ	225 284	117 026
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	730 278

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	220 182
1.1	депозитні сертифікати НБУ	-	220 182
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	220 182

Таблиця 8.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період 2022 рік	Попередній період 2021 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	51 613	51 613
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	51 613	51 613
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	51 613	51 613

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	2022 рік		2021 рік	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	718 534	730 278	730 278
2	Мінімальний кредитний ризик	637 830	637 830	684 121	684 121
3	Низький кредитний ризик	80 704	80 704	46 157	46 157

4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	718 534	730 278	730 278
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	718 534	730 278	730 278

Таблиця 8.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік		2021 рік	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5	6
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 8.7. Дані щодо фінансових інвестицій в інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

(тис. грн)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5	6
1	Корпоративні права ТОВ «Хайфа груп» (40485930)	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	Україна	12 974	12 974
2	Корпоративні права ТОВ «УКРІНВЕСТСТРАТЕДЖІ» (41644459)	Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування Україна	Україна	17 648	17 648
3	Корпоративні права ТОВ «Інноваційно - інжинірингове бюро» (41644553)	Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності і керування	Україна	20 991	20 991
4	Усього			51 613	51 613

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
		3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	10 152	68 908
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	150	(59)
	Продаж інвестиційної нерухомості	-	(58 815)
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	10 302	10 152

Протягом 2021 року здійснено продаж нерухомого майна (частинна будівлі) у сумі 58 815 тис. грн

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.

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Станом на 31 грудня 2022 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 11 337 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2022 року власних основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2022 року було вилучено з експлуатації на продаж власні нематеріальні активи на загальну суму 31 707 тис. грн (2021р. у сумі 21 650 тис. грн. та у 2022р. додано у сумі 10 057 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року продажу основних засобів не було.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року основні засоби групи будівля та споруди оцінювалися за справедливою вартістю.

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

		(тис. грн)	
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 004	19 621
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	8
3	Нараховані доходи	941	1 003
4	Інші фінансові активи	1 738	5 094
5	Резерв під знецінення	(676)	(765)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	18 015	24 961

Сума заборгованості за операціями з платіжними картками 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року включає розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

		(тис. грн)			
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(95)	(666)	(4)	(765)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(30)	-	-	(30)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	119	-	119
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець періоду	(125)	(547)	(4)	(676)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

		(тис. грн)			
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(30)	(22 291)	(2 064)	(24 385)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(65)	-	(4)	(69)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	337	-	337
4	Списання за рахунок резерву	-	21 288	2 064	23 352
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець періоду	(95)	(666)	(4)	(765)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2022 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	19 621	8	1 003	5 094	25 726
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(3 617)	-	(62)	(3 356)	(7 035)
4	Залишок станом на кінець періоду	16 004	8	941	1 738	18 691

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2021 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	12 790	-	22 367	3 545	38 702
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	6 831	8	-	-	6 839
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(21 364)	1 549	(19 815)
4	Залишок станом на кінець періоду	19 621	8	1 003	5 094	25 726

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 004	-	16 004
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	-	8
3	Нараховані доходи	941	-	941
4	Інші фінансові активи	1 738	-	1 738
5	Усього інші фінансові активи	18 691	-	18 691

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19 621	-	19 621
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	-	8
3	Нараховані доходи	1 003	-	1 003

4	Інші фінансові активи	5 094	-	5 094
5	Усього інші фінансові активи	25 726	-	25 726

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 013	762
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	63	51
3	Передоплата за послуги	12 395	19 946
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 979	61 313
5	Інші активи	5 126	22
6	Резерв під інші активи	(2 759)	(3 781)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	58 817	78 349

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

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	2022 рік				2021 рік			
		Придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	Придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	(460)	(3 307)	(14)	(3 781)	(793)	(1 783)	-	(2 576)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(143)	1 166	(1)	1 022	332	(1 524)	(13)	(1 205)
3	Залишок станом на кінець періоду	(603)	(2 141)	(15)	(2 759)	(461)	(3 307)	(13)	(3 781)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	762	51	19 946	61 313	22	82 094
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	3 251	12	-	-	5 104	8 367
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(7 551)	(21 334)	-	(28 885)
4	Залишок станом на кінець періоду	4 013	63	12 395	39 979	5 126	61 576

Протягом 2022 року Банком реалізовано майно, що перейшло у власність як заставодержателя, а саме земельні ділянки у Івано-Франківській області в сумі 10 140 тис. грн

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	4 975	59	10 672	126 205	9	141 920
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	9 274	5 605	12	14 891
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(4 176)	(8)		(70 497)	-	(74 681)
4	Залишок станом на кінець періоду	799	51	19 946	61 313	21	82 130

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 12.5. Аналіз кредитної якості інших активів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 013	-	4 013
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	63	-	63
3	Передоплата за послуги	12 395	-	12 395
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 979	-	39 979
5	Інші активи	5 126	-	5 126
6	Всього інші активи	61 576	-	61 576

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	798	-	798
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	51	-	51
3	Передоплата за послуги	19 770	176	19 946
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	61 313	-	61 313
5	Інші активи	22	-	22
6	Всього інші активи	81 954	176	82 130

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

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	-
2	Нематеріальні активи	31 707	21 650
3	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	31 707	21 650

Протягом 2022 року не здійснювалося продажу необоротних активів, утримуваних для продажу. Станом на 31 грудня 2022 року було перенесено на продаж власні нематеріальні активи на загальну суму 31 707 тис. грн.

09 грудня 2022 року Банк створив єдиний програмний продукт Сарті Банк для підвищення ймовірності продажу потенційним інвесторам як цілісного програмного продукту - цифрового банкінгу. Банком проводиться активна робота щодо продажу даного програмного продукту (виконується план продажу, ведуться перемовини з потенційними інвесторами та здійснюються інші заходи у відповідності до затвердженого плану).

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	-	269
2	Кошти, отримані від Національного банку України	144 000	433 500
3	Усього коштів інших банків	144 000	433 769

Станом на кінець дня 31.12.2022 та 31.12.2021 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 353 545 тис. грн та 544 332 тис. грн відповідно, надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Юридичні особи	535 716	469 834
1.1	Поточні рахунки	488 399	383 672
1.2	Строкові кошти	47 317	86 162
2	Фізичні особи:	466 865	513 477
2.1	Поточні рахунки	87 792	76 311
2.2	Строкові кошти	379 073	437 166
3	Усього коштів клієнтів	1 002 581	983 311

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в суммах 6 171 тис. грн. та 2 822 тис. грн. відповідно.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	2022 рік		2021 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	74 623	7,52
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	95 132	9,5	11 172	1,13
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 823	4	15 805	1,59

4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	168 308	16,8	135 084	13,61
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 770	0,5	9 812	0,99
6	Консультування з питань інформатизації	17 641	1,8	-	-
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	1 803	0,2	-	-
8	Виробництво електричного освітлювального устаткування	54 843	5,5	-	-
9	Управління фондами	2 010	0,2	-	-
10	Фінансова та страхова діяльність	35 798	3,6	-	-
11	Будівництво житлових і нежитлових будівель	22 224	2,2	-	-
12	Освіта	21 239	2,1	-	-
13	Фізичні особи	466 864	46,6	514 853	51,88
14	Інші	72 126	7,2	221 962	23,28
15	Усього коштів клієнтів	1 002 581	100	983 311	100

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Рядок	Рух резервів	(тис. грн)			
		2022 рік		2021 рік	
		Кредитні зобов'язання	Усього	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	218	218	282	282
2	Збільшення/(зменшення) резерву	(192)	(192)	(64)	(64)
3	Залишок на кінець періоду	26	26	218	218

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	(тис. грн)	
		2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	871	1 002
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	91	19
3	Кредиторська заборгованість за операціями з використанням платіжних карток	191	416
4	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	30	274
5	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	44	166
6	Кредиторська заборгованість перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами	1	1
7	Інші фінансові зобов'язання	589	540
8	Усього інших фінансових зобов'язань	1 817	2 418

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	(тис. грн)	
		2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	861	14 690
2	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	-	845
3	Доходи майбутніх періодів	2 246	1 751
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	12 385	9 393
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів	1 551	3 002
6	Кредиторська заборгованість за послуги	770	-

7	Усього	17 813	29 681
---	--------	--------	--------

Примітка 19. Субординований борг

(тис.грн)

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозит фізичної особи	USD	8,5%	до 16.11.2023	22 069	16 462
2	Усього залучених депозитів	USD	8,5%	до 16.11.2023	22 069	16 462

Сума заборгованості за субординованим боргом складає на кінець 2022 та 2021 років 603,5 тис. дол.США та 603,5 тис. дол.США, нараховані відсотки 3,5 тис. дол. США та 3,5 тис. дол.США відповідно. Переоцінка за рік склала 5 607 тис.грн.

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

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2020 р. (на 01 січня 2021 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2021 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2022 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 97 836 тис. штук за номінальною вартістю 97 836 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 31.12.2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 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) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2022 року – відсутні.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ (відповідно до частини 12 статті 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність») застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» – ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку.

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	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(19 115)	2 852
2	Прибуток (збиток) за період	(19 115)	2 852
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	(0,10)	0,02

Дана примітка складена по Відповідальній особі Банківської групи.

Станом на кінець дня 31.12.2022 року Банківська група немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		(19 115)	2 852
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	28	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		(19 115)	2 852
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(19 115)	2 852
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		(19 115)	2 852

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
			4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		67 032	-	67 032	62 078	-	62 078
2	Кредити та заборгованість клієнтів		153 690	281 649	435 339	400 190	156 128	556 318
3	Інвестиції в цінні папери		412 102	358 045	770 147	493 766	508 307	1 002 073

4	Інвестиційна нерухомість	-	10 302	10 302	-	10 152	10 152
5	Відстрочений податковий актив	1 161	115	1 276	145		145
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	11 841	11 841	-	9 736	9 736
7	Основні засоби	65 856	17 935	83 791	18 513	2 399	20 912
8	Інші фінансові активи	16 499	1 516	18 015	18 137	6 824	24 961
9	Інші нефінансові активи	12 650	47 199	59 849	53 795	24 554	78 349
10	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	-	31 707	31 707	21 650	-	21 650
11	Усього активів	728 990	760 309	1 489 299	1 068 274	718 100	1 786 374
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
12	Кошти банків	-	144 000	144 000	270	433 499	433 769
13	Кошти клієнтів	998 621	3 960	1 002 581	919 840	63 471	983 311
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	684		684
15	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	24	2	26	216	2	218
16	Забезпечення винагород працівникам	58	-	58	197		197
17	Інші фінансові зобов'язання	1 745	72	1 817	2 283	135	2 418
18	Інші нефінансові зобов'язання	17 812	1	17 813	13 469	16 212	29 681
19	Субординований борг	22 069	-	22 069	95	16 367	16 462
	Усього зобов'язань	1 040 329	148 035	1 188 364	937 054	529 686	1 466 740

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	66 414	73 859
2	Боргові цінні папери	72 382	49 425
3	Кошти в інших банках	518	864
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	63	3
5	Депозитні сертифікати НБУ	27 953	3 075
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	167 330	127 226
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	2 128	2 027
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	2 128	2 027
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	-	18 524
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	18 524
11	Усього процентних доходів	169 458	147 777
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(60 016)	(31 567)
13	Строкові кошти юридичних осіб	(6 676)	(8 315)

14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(3)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(39 084)	(29 679)
16	Поточні рахунки	(27 570)	(8 077)
17	Зобов'язання з оренди	(1 370)	(1 253)
18	Операції РЕПО	-	(245)
19	Субординований борг	(1 651)	(1 391)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(136 367)	(80 530)
21	Усього процентних витрат	(136 367)	(80 530)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	33 091	67 248

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	29 580	35 918
2	Операції на валютному ринку	4 527	5 468
3	Інші	17	20
4	Гарантії надані	1 255	18 360
5	Кредитне обслуговування	3 038	4 977
6	Усього комісійних доходів	38 447	64 743
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(10 280)	(4 465)
8	Інші	-	-
9	Усього комісійних витрат	(10 280)	(4 465)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	28 137	60 286

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 926	5 956
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1 531
3	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3 773	11
4	Штрафи, пені, що отримані банком	859	1 079
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	6	-
6	Дохід від припинення визнання фінансових активів	2	426
7	Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	-	-
8	Інші	13 105	17 829
9	Усього операційних доходів	19 671	26 832

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(37 821)	(54 755)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 337)	(12 105)
3	Інші виплати працівникам	(341)	(561)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(46 499)	(67 421)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(5 528)	(7 841)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 920)	(1 476)
3	Амортизація активів з права користування	(12 642)	(9 546)
4	Усього витрат на амортизацію	(20 090)	(18 863)

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(12 023)	(15 113)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(75)	(293)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(362)	(271)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 372)	(7 827)
5	Професійні послуги	(303)	(1 510)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(117)	(42)
7	Телекомунікаційні витрати	(5 136)	(7 795)
8	Спонсорство та добродійність	-	(540)
9	Витрати на відрядження	(66)	(141)
10	Витрати на аудит	-	(935)
11	Витрати на охорону	(587)	(1 438)
12	Витрати на інкасацію	(187)	(66)
13	Відрахування в резерви	-	(1 363)
14	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(7 840)	(10 309)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 237)	(16 042)
16	Штрафи, пені, що сплачені банком	(1 017)	-
17	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	(10 223)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(47 322)	(73 908)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(5)	(1 718)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	1 131	123
3	Усього витрати податку на прибуток	1 126	(1 595)

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(19 115)	4 447
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 441	(800)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; витрати на ремонт невиробничих матеріальних активів, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП та ін.)	(2 809)	(21 844)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів, залишкова вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів при вибутті)	1 296	20 914
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фін. результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)	-	(17)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, суми позитивного фін. результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку)	100	29
7	Інші коригування (посащення раніше списаної за рахунок резерву заборгованості, яка не відповідає ознакам, визначеним о п 14.1.11 Податкового кодексу)	1	-
8	Витрати на податок на прибуток	-	(1 718)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн)								
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	145	-	-	1131	-	-	1276
1.1	Основні засоби	105	-	-	6	-	-	112
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	39	-	-	(34)	-	-	5
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	-	-	-	1159	-	-	1159
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	145	-	-	1131	-	-	1276
3	Визнаний відстрочений податковий актив	145	-	-	1131	-	-	1276

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
---	--	---	---	---	---	---	---	---

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочений податковий актив в розмірі 1 276 тис.грн., що складається з:

- Сформований резерв під гарантії 26 тис. грн – 5 тис грн. (18%);
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 626 тис. грн – 112 тис. грн (18%);
- Перенесення невикористаних податкових збитків на 01.01.2023 за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 6437 тис.грн. - 1159 тис.грн.

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(306)	-	-	123	-	328	145
1.1	Основні засоби	(29)	-	-	134	-	-	105
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	50	-	-	(11)	-	-	39
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	328	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1	-	-	(1)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(306)	-	-	123	-	328	145
3	Визнаний відстрочений податковий актив	51	-	-	94	-	-	145
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(357)	-	-	29	-	328	-

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі АТ «БАНК «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%)

Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 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 2022 та 2021 рік не нараховувати та не виплачувати.

Учасникам групи ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН» та ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ» протягом 2022 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

Примітка 28. Операційні сегменти

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

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	62 871	3 543	103 044	-	169 458
2	Комісійні доходи	27 066	11 264	87	-	38 417
3	Інші операційні доходи	15 595	4 074	2	-	19 671
4	Усього доходів сегментів	104 777	18 880	103 134	-	227 546
5	Процентні витрати	(35 280)	(41 071)	(60 016)	-	(136 367)
6	Комісійні витрати	-	-	(10 280)	-	(10 280)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	14	14
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	-	14 117	14 117
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	923	923
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 314)	(1 037)	(274)	-	(2 625)
11	Переоцінка інвестиційної нерухомості	-	-	-	150	150
12	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	192	-	-	-	192
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(46 499)	(46 499)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(20 090)	(20 090)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(47 322)	(47 322)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	68 373	(23 227)	32 564	(97 548)	(20 241)
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	1 126	1 126
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	69 130	(23 227)	32 563	(97 581)	(19 115)

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	70 129	3 730	73 918	-	147 777
2	Комісійні доходи	50 975	13 400	368	-	64 743
3	Інші операційні доходи	12 881	12 994	426	-	26 832
4	Усього доходів сегментів	133 993	30 124	74 712	-	239 352
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)	(265)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	9 330	(4 208)	(13)	-	5 109
	Переоцінка інвестиційної нерухомості				59	59
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	63	-	-	-	63
12	Витрати на виплати працівникам	(439)	-	-	(66 982)	(67 421)
13	Витрати зносу та амортизація	(45)	-	-	(18 818)	(18 863)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 714)	-	-	(72 194)	(73 908)
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 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	426 174	13 800	830 630	-	1 270 604
2	Усього активів сегментів	426 174	13 800	830 630	-	1 270 604
3	Нерозподілені активи	-	-	-	218 763	218 763
4	Усього активів	426 174	13 800	768 715	218 572	1 489 367
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	537 204	489 041	144 090	-	1 170 335
6	Усього зобов'язань сегментів	537 204	489 041	144 090	-	1 170 335
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	18 097	18 097
8	Усього зобов'язань	544 682	489 041	144 090	17 282	1 188 432

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2022 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

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

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 28.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

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

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

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу безбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та 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 21.10.2020).

Стратегія управління ризиками стосується учасників Банківської групи.

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

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

Рішенням Наглядової ради Банку від 01.04.2021 р. Протокол № 30 затверджена «Декларація схильності до ризику Банківської Групи» (далі за текстом – «Декларація») у новій редакції. З метою дотримання

оптимального припустимого рівня ризику Банківської Групи як в цілому так і в розрізі суттєвих видів ризиків зазначеною Декларацією визначено перелік кількісних та якісних показників, що дають можливість своєчасно та достатньою мірою ідентифікувати ризики на які наражається Банківська група в своїй діяльності, та визначити вплив наявного та/або потенційного ризику на капітал. Декларацією встановлено: загальний рівень ризик-апетиту та його розподіл за видами ризиків, які Банківська група має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей; максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity):

індивідуальні рівні ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; перелік оптимальних та граничних значень кількісних

показників ризику; визначено якісні показники ризику, а також встановлено ліміти ризику щодо кожного з видів

ризиків, порушення яких потребує негайної ескалації Наглядові 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

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави, застосування (встановлення та дотримання) внутрішніх лімітів та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення внутрішніх лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника встановлюються та затверджуються Декларацією схильності до ризиків Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць, іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) – не рідше одного разу на шість місяців. Переоцінка здійснюється відділом оцінки заставного майна. Інформація про забезпечення кредитів та вплив вартості застави на якість кредитів детально розкривається у відповідних таблицях Примітки 9. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Основні судження в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі.

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Основні принципи визнання оціочних резервів за фінансовими активами у випадку збільшення рівня очікуваного кредитного ризику за фінансовими інструментами на першій, другій та третій стадіях зменшення корисності наведено в Примітці 4. «Принципи облікової політики».

З метою визначення прогнозування вірогідності дефолту та погашень по кредитному портфелю Банк застосовує підходи, що в своїй основі передбачають побудову моделі матриці переходів (ТММ). Дана модель базується на матриці, що описує ймовірність переходу кредитної заборгованості з одного стану до іншого впродовж певного періоду часу. Тобто модель фіксує в якій корзині прострочки кредит знаходився на початок періоду та «виявляє» де кредит знаходиться на кінець періоду. Існує декілька станів кредитної заборгованості на кінець періоду:

- кредит може бути повністю погашеним;
- кредит може потрапити в дефолт;
- кредит може залишитись в тій самій корзині прострочки;
- кредит може опинитись в корзині з меншою прострочкою;
- або кредит може опинитись в корзині з більшою прострочкою.

Ймовірність переходу кредиту у дефолт у подальшому застосовується для вимірювання очікуваних втрат у наступному періоді (такому ж, який застосовувався в моделі) для кожного зі станів (сегментів). Модель припускає, що рівень PD у наступному періоді буде стабільним, активи в кожному сегменті є однорідними. Фіксований період для визначення PD в моделі ТММ вибирається як 12 місяців. Після збору інформації фіксується стан рахунків на початок періоду та на кінець періоду (через 12 місяців) і аналізується перетікання кредитів за цей проміжок часу (кредит може бути повністю погашеним, кредит може потрапити в дефолт, кредит може залишитись у тій самій корзині прострочки або опинитись в інших корзинах прострочки). Розраховується 12 матриць переходів, тому для побудови моделі необхідно 24 місяці історії, найближчих до моменту розрахунку. Побудована матриця містить ймовірності переходів між всіма станами впродовж дванадцяти місяців. Ймовірність переходу до рівня простроченої заборгованості 90+ в даному випадку і буде PD. Для зниження впливу сезонних коливань на якість кредитного портфелю застосовується усереднення за дванадцять місяців із зважуванням на баланси на початок періоду. Період для визначення PD, як і період усереднення встановлюються на момент розрахунку моделі окремо для кожного сегменту. Основою для визначення цих величин виступають такі параметри як строковість продукту, швидкість визрівання дефолтів в продуктовому сегменті, маленька статистика для окремих портфелів, сезонність, відхилення в статистиці пов'язані з одноразовими змінами в кредитній політиці та стратегіях збору проблемної заборгованості, що вони не очікуються більше в майбутньому, тощо. Активи, що потрапили в дефолт за кількістю днів прострочки будуть частково (або повністю) погашені: клієнти можуть внести погашення власними коштами, погашення заборгованості за кредит може здійснюватися третіми особами, також заборгованість може бути погашена за рахунок реалізації заставного майна або за рахунок продажу таких кредитів третім особам. Модель матриці переходів враховує збитки, які Банк понесе від виходу кредиту у дефолт, але не враховує погашення після потрапляння кредитів у дефолт. У зв'язку з цим, оцінка зборів після потрапляння кредитів у дефолт є другою частиною розрахунку. Дана оцінка базується на моделі Vintage Recovery. Результатом цієї моделі є коефіцієнт Recovery Rate (RR), що відображає частину кумулятивних платежів після потрапляння кредитів у дефолт поділену на баланс, що потрапив в дефолт. Для розрахунку результуючого коефіцієнту використовуються як фактичні значення кумулятивних RR, так і прогнози. Це залежить від того, чи минула з моменту настання дефолту по кредиту потрібна кількість місяців. При розрахунку RR, так само і при розрахунку PD, проміжки для визначення RR, як і період усереднення можуть змінюватись у зв'язку з відхиленнями в статистиці, тощо. Кінцевим результатом даних моделей є прогнозування рівня фактичних втрат по кредитному портфелю банку та, безпосередньо, формування резервів.

Аналіз змін резервів під знецінені кредити, а також інші фінансові активи, їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлені у таблицях 2 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та 5 «Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась» цієї Примітки 30. Управління фінансовими ризиками.

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитись внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету. Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію кредиту, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризацією є зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

Основним фактором, що впливав протягом 2022 року на кредитний портфель Банку та обсяги реструктуризації, була військова агресія з боку РФ, яка впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: інфляційні процеси, підвищення офіційного курсу валют, підвищення ставки рефінансування з 10% до 25% річних, зменшення експортної виручки, зменшення обсягу податкових надходжень, зростання безробіття, міграційні переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу.

Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2022 року 21,7% (31 грудня 2021 року – 21,78%) при нормативному значенні не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2022 року 145,92% (31 грудня 2021 року – 175,81%) при нормативному значенні не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2022 року 21,26% (31 грудня 2021 року – 15,37%) при нормативному значенні не більше 25%.

Ринковий ризик

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів

У 2022 році ринковий ризик складався із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (уникає) ризиків, що відносяться до торгової книги, тобто не займається придбанням цінних паперів з метою перепродажу них та отримання додаткового прибутку. Придбання цінних паперів у торговий портфель здійснювалося виключно за потреби для клієнтів Банку (з метою продажу клієнтам Банку).

У 2022 році валютний ризик був підвищений у порівнянні із минулим роком у зв'язку із значним підвищенням офіційного курсу НБУ, пов'язаного із військовою агресією РФ. Але скорочення нормативів валютної позиції до 5 відсотків знизило ці ризики для банку, з огляду на діючий у 2022 році регулятивний капітал банку.

Відсутність фондового ринку в країні (його функціонування до серпня місяця у зв'язку із обмеженнями торгівлі цінними паперами) наражало банк на певні ризики, а саме: неможливість здійснювати продаж цінних паперів (ОВДП), що знаходилися в портфелі банку.

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

Фондовий ризик

Банком не приймався у 2022 році фондовий ризик (Банк не мав торговий портфель ЦП), але Банк мав портфель державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ у портфелі «до погашення». У власності компанії, що входять до складу банківської групи, є цінні папери у вигляді частки у статутному капіталі юридичних осіб.

Станом на 01.01.2023р. ризик «дефолт країни» через військові дії знаходився на середньому рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі, але навантаження на бюджет країни дуже великий. Скорочення валютних надходжень та зменшення ВВП змушує переглядати міжнародні рейтингові агентства спроможність України щодо виплат за зовнішнім боргом. Станом на 01.01.23р. довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті дорівнював «ССС+С» з «SD SD» та довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті знаходився на рівні «ССС+/С». Банк не веде торгівлю цінними паперами, та цінні папери, що обліковуються можуть обліковуватися у торговому портфелі можуть бути придбані виключно для продажу їх клієнтам Банку.

Станом на 01.01.2023р. ризики кредитного спреду, процентного ризику торгової книги та товарний ризик відсутні у зв'язку з відсутністю у портфелі Банку цінних паперів крім державних (за якими ризик

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

визначений як середній), а у власності компаній, що входять до складу банківської групи, обліковуються пайові цінні папери.

Структура портфелю ДЦП ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 01.01.2023
(тис. грн)

Показник	ГРИВНА	USD, екв.	Всього
ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ	689 443	80 704	770 147
Державні ЦП у портфелі на продаж та до погашення	412 546	80 704	493 250
Портфель на продаж (номінал)	398 343	80 341	478 684
Дисконт	-8 579	-157	-8 736
Премія	11 528	-	11 528
Нараховані відсотки	11 254	520	11 774
Депозитні сертифікати НБУ у портфелі на продаж та до погашення	225 284	-	225 284
Портфель ДС НБУ (номінал)	225 000	-	225 000
Премія/Дисконт	-	-	-
Переоцінка	-	-	-
Нараховані відсотки	284	-	284
Частка у статутному капіталі юридичних осіб	51 613	-	51 613

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2022 року та кінець дня 31 грудня 2021 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2022 року	станом на кінець дня 31 грудня 2021 року
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Загальна сума інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

Валютний ризик

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

Протягом всього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції – 4,45 %, при нормативному значенні не більше 5%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,00%, при нормативному значенні не більше 5%.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн)

Найменування валюти	на 31.12.2022р.				на 31.12.2021р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долари США	166 632	158 913	-	7 719	184 656	185 696	-	(1 040)
Євро	39 211	38 991	-	220	54 597	55 311	-	(714)
Фунти стерлінгів	214,32	0,00	-	214	179	-	-	179
Інші	780,53	8,02	-	773	805	2	-	803
Усього	206 838	197 912	-	8 926	240 237	241 009	-	(772)

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2022р.		на 31.12.2021р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміщення долара США на 5 %	386	386	(52)	(52)
2	Послаблення долара США на 5 %	-386	-386	52	52
3	Зміщення євро на 5 %	11	11	(36)	(36)
4	Послаблення євро на 5 %	-11	-11	36	36
5	Зміщення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	9	9
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-11	-11	(9)	(9)

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

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2022 року		Середньозважений валютний курс 2021 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміщення долара США на 5 %	341	341	(52)	(52)
2	Послаблення долара США на 5 %	(341)	(341)	52	52
3	Зміщення євро на 5 %	10	10	(37)	(37)
4	Послаблення євро на 5 %	(10)	(10)	37	37
5	Зміщення фунта стерлінгів на 5 %	10	10	9	9
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(10)	(10)	(9)	(9)

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

Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк.

Процентний ризик банківської книги це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку;

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

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

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

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

		(тис.грн)					
Ряд-ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2022 рік							
1	Усього фінансових активів	239 666	174 096	208 745	531 366	-	1 153 873
2	Усього фінансових зобов'язань	656 815	225 021	116 913	169 901	-	1 168 650
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2022	(417 149)	(50 925)	91 832	361 465	-	(14 477)
2021 рік							
4	Усього фінансових активів	439 911	185 506	289 029	614 083	-	1 528 530
5	Усього фінансових зобов'язань	566 246	183 920	164 575	514 852	-	1 429 594
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2021	(126 335)	1 586	124 454	99 231	-	98 936

Станом на кінець 2022 року загальний GAP Банку був від'ємним та становив «-» 14,8 млн. грн. (станом на 01.01.2021 року цей показник становив 98,9 млн. грн.) що менше показника попереднього року на 113,47 млн. грн. Строковий GAP коливається в межах від -174,4% до 68%, а саме:

- до 1 місяця – „- 417,1 млн. грн.“, що становить -174,4% процентних загальних фінансових активів;

- від 1 місяця до 6 місяців – „- 50,9 млн. грн.“, що становить -29,2% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- від 6 місяців до 12 місяців – „91,8 млн. грн.“, що становить -44,0% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- та по строку від 1 року GAP= “361,4 млн. грн.“, що становить 68% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

За 2022 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив - «-» 14,8 млн. грн. або - 1,28% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2022 рік				2021 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	17,06	8,33	7,81	-	16,52	8,09	7,41	-
2	Інвестиції в цінні папери	15,54	3,82	-	-	12,40	2,50	-	-
	Зобов'язання								
3	Кошти клієнтів:								
3.1	Поточні рахунки	9,88	0,40	0,00	-	6,65	2,50	0,85	-
3.2	Строкові кошти	14,33	1,79	1,56	-	2,88	0,59	0,00	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	10,76	2,91	2,32	-
5	Субординований борг	-	8,50	-	-	-	8,50	-	-

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

Географічний ризик

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

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань

Рядок	Найменування статті	2022 рік				2021 рік			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	66 294	738	-	67 032	60 120	910	1 048	62 078
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	18 137	-	-	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	435 339	-	-	435 339	556 318	-	-	556 318
4	Інвестиції в цінні папери	770 147	-	-	770 147	1 002 073	-	-	1 002 073
5	Інші фінансові активи	15 257	-	-	15 257	5 094	-	-	5 094
6	Усього фінансових активів	1 287 037	738	-	1 287 775	1 590 129	910	1 048	1 592 087
	Зобов'язання								
7	Кошти банків	144 000	-	-	144 000	433 788	-	-	433 788
8	Кошти клієнтів	990 037	7 135	5 409	1 002 581	963 706	16 741	11 893	983 311
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	1 784	-	2	1 786	334	3	50	2 418
11	Субординований борг	22 069	-	-	22 069	16 462	-	-	16 462
12	Усього фінансових зобов'язань	1 157 890	7 135	5 411	1 170 436	1 414 289	16 744	11 943	1 442 976
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	129 147	(6 397)	(5 411)	117 339	175 840	(15 834)	(10 895)	208 164
14	Зобов'язання кредитного характеру	238 066	-	-	238 066	99 239	-	-	99 239

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

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

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 31.0.2021 № 59.

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

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

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

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

Банк виділяє наступні під категорії:

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

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

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

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

Протягом 2022 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) дорівнює 219,96% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 482,33% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{вв}) дорівнює 110,05% при нормативному значенні 90%.

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2022 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	-	-	-	144 000	-	144 000
2	Кошти клієнтів:	656 687	102 253	239 681	3 671	289	1 002 581
2.1	Фізичні особи	152 424	74 392	236 005	3 540	289	466 650
2.2	Інші	504 263	27 860	3 676	131	-	535 930

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	128	-	-	21 941	-	22 069
5	Інші фінансові зобов'язання	648	92	886	12	148	1 786
6	Фінансові гарантії	2 626	1 385	10 375	-	-	14 386
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	61 392	8 391	97 386	70 897	-	238 066
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	721 481	112 121	348 328	240 521	437	1 422 888

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 в інших банках	269	-	-	433 500	19	433 788
2	Кошти клієнтів:	576 864	90 528	259 889	64 769	290	984 899
2.1	Кошти фізичних осіб	118 857	82 225	250 012	62 190	290	513 573
2.2	Інші	458 007	8 303	9 877	2 580	-	471 326
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	95	-	-	16 367	-	16 462
5	Інші фінансові зобов'язання	44	204	93	47	-	387
6	Фінансові гарантії	19 220	10 007	15 885	10 162	-	55 274
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	33 769	15 016	23 195	27 158	58	99 196
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	630 261	115 754	299 062	552 003	367	1 590 006

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2022 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	67 032	-	-	-	-	67 032
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14 382	24 159	158 742	220 631	17 425	435 339
4	Інвестиції в цінні папери	225 284	38 689	161 251	293 310	(51 613)	770 147
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	12 894	(693)	4 233	-	(1 177)	15 257
7	Усього фінансових активів	319 592	62 155	324 226	513 941	967 861	1 287 776
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	-	-	-	144 000	-	144 000

Банківська група, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

9	Кошти клієнтів	656 687	102 253	239 681	3 671	289	1 002 581
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Субординований борг	128	-	-	21 941	-	22 069
12	Інші фінансові зобов'язання	648	92	886	12	148	1 786
13	Усього фінансових зобов'язань	657 463	102 345	240 567	169 624	437	1 170 436
14	Чистий розрив ліквідності	(337 871)	(40 190)	83 659	344 317	67 424	117 339
15	Сукупний розрив ліквідності	(337 871)	(378 061)	(294 402)	49 915	117 339	-

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	62 078	-	-	-	-	62 078
2	Кошти в інших банках	18 137	-	-	-	-	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	71 983	20 931	307 275	154 311	1 818	556 318
4	Інвестиції в цінні папери	337 208	23 616	132 941	420 876	35 819	950 460
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	31	6 490	-	-	303	6 824
7	Усього фінансових активів	489 438	51 038	440 216	575 186	37 939	1 593 817
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	269	-	-	433 500	19	433 788
9	Кошти клієнтів	576 864	90 528	259 889	64 769	290	992 340
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Субординований борг	95	-	-	16 367	-	16 462
12	Інші фінансові зобов'язання	44	204	93	47	-	387
13	Усього фінансових зобов'язань	577 272	90 732	259 982	514 683	309	1 442 977
14	Чистий розрив ліквідності	(87 834)	(39 694)	180 235	60 504	37 630	150 841
15	Сукупний розрив ліквідності	(87 834)	(127 528)	52 707	113 210	150 841	-

Примітка 31. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.07.2021 р. Протокол №53.

Станом на кінець дня 31.12.2022р. та 31.12.2021р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих провадок становив 200 783 тис. грн та 219 684 тис.грн. відповідно та є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

З урахуванням коригуючих проводок та враховуючи капітал компаній, що входять до складу банківської групи, та значення НКР регулятивний капітал Банку на звітну дату має таку структуру

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
	2	3	4
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	209 365	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	11 311	9 212
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу), + сума НПА.	(63 060)	(24 008)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 001	3 000
1.6.	Основний капітал банку	160 617	188 205
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	95 966	35 553
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(8 684)	(11 636)
2.3.	Субординований борг	21 941	6 547
2.4.	Результат поточного року (Рп/п)	-	2 747
2.5.	Додатковий капітал	109 223	33 210
3.	Усього регулятивний капітал*	269 840	221 415

* - з врахуванням коригуючих проводок

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату склав 27,81% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату склав 20,27% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативи капіталу, окрім травня місяця, у зв'язку із внесенням Національним банком України до переліку пов'язаних осіб Банку 3-х позичальників, що в свою чергу призвело до порушення нормативу Н9 та як наслідок (зменшення регулятивного капіталу на суму перевищення нормативного значення Н9) порушення регулятивного капіталу. Станом на 01.06.2022 року банком було усунене це порушення.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банківської групи

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 січня 2023 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 10 справ, з яких: 3 справи за позовами Банку пов'язаними зі стягненням кредитної заборгованості, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження рішення НБУ, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження дій державного реєстратора, 1 справа про визнання недійсним договору застави та виключення відомостей з реєстру, 3 справи у яких Банк виступав відповідачем та 1 справа де Банк був залучений у якості третьої особи.

Крім того, протягом 2022 року та на дату випуску звітності існують обставини, пов'язані з обмеженням прав Банку на користування/розпорядження нерухомим майном, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя, 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 2022 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

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

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2022 та 2021 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	50 792	33 659
2	Невикористані кредитні лінії	187 274	65 537
3	Гарантії видані	14 386	55 274
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(26)	(218)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	252 426	154 252

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

Таблиця 31.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2022 рік

(тис. грн)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	252 452	-	-	252 452
2	Мінімальний кредитний ризик	252 452	-	-	252 452
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	252 452	-	-	252 452
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(26)	-	-	(26)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	252 426	-	-	252 426

Таблиця 31.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)					
Рядок	Найменування 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 31.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

(тис. грн)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(89)	(130)	-	(218)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(17)	-	-	(17)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	79	130	-	209

4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(26)	-	-	(26)

Таблиця 31.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(99)	(147)	(37)	(282)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(78)	(128)	-	(206)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	95	145	37	277
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(7)	-	-	(7)
5	Переведення до 1 стадії	(7)	-	-	(7)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(89)	(130)	-	(218)

Таблиця 31.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	153 473	998	-	154 470
2	Надані зобов'язання з кредитування	177 560	-	-	177 560
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(102 358)	(998)	-	(103 355)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	23 778	-	-	23 778
4.1	Переведення до стадії 1	23 778	-	-	23 778
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	252 452	-	-	252 452

Таблиця 31.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 280	1 137	238	145 655
2	Надані зобов'язання з кредитування	130 991	984	-	131 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(125 604)	(1 123)	(238)	(126 966)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 806	-	-	3 806
4.1	Переведення до стадії 1	3 806	-	-	3 806
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	153 473	998	-	154 470

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

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Гривня	226 026	127 622
2	Долар США	9 147	20 223
3	Євро	17 279	6 625
4	Усього	252 452	154 470

Примітка 32. 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 глумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливую вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

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

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

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

ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість, балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

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

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	30 433	-	36 949	67 383	67 383
1.1	готівкові кошти	29 847	-	-	29 847	29 847
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	586	-	-	586	586
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		-	36 949	36 949	36 949
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	460 463	460 463	460 463
2.1	кредити юридичним особам	-	-	446 036	446 036	446 036
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	9 809	9 809	9 809
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 618	4 618	4 618
3	Інвестиції в цінні папери	493 250	225 284	-	718 534	718 534
3.1	державні облігації	493 250	-	-	493 250	493 250
3.2	депозитні сертифікати НБУ	-	225 284	-	225 284	225 284
3.3	Інвестиційні					
4	Інші фінансові активи	13 507	5 185	-	18 692	18 692
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 507	2 497	-	16 004	16 004
4.2	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	941	-	941	941
4.3	дебіторська заборгованість за операціями за іншими	-	8	-	8	8

	фінансовими інструментами					
4.4	інші фінансові активи	-	1 739	-	1 739	1 739
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	11 841	-	83 791	95 632	95 632
6.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	83 791	83 791	83 791
6.2	нематеріальні активи	11 841	-	-	11 841	11 841
7	Усього активів	549 031	230 468	581 204	1 360 703	1 360 703
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	144 000	-	144 000	144 000
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
8.2	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	144 000	-	144 000	144 000
9	Кошти клієнтів	-	1 010 059	-	1 010 059	1 010 059
9.1	інші юридичні особи	-	543 195	-	543 195	543 195
9.2	фізичні особи	-	466 864	-	466 864	466 864
10	Інші фінансові зобов'язання	-	1 817	-	1 817	1 817
10.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	1 226	-	1 226	1 226
10.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
10.3	інші фінансові зобов'язання	-	590	-	590	590
11	Субординований борг	-	22 069	-	22 069	22 069
12	Усього зобов'язань	-	1 177 945	-	1 177 945	1 177 945

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 994	-	17 084	62 078	62 078
1.1	готівкові кошти	44 748	-	-	44 748	44 748

1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	245	-	-	245	245
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	17 084	17 084	17 085
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	-	7 493	-	7 493	7 493
7.1	дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат	-	1 384	-	1 384	1 384
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	8	-	8	8
7.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	4	-	4	4
7.4	дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами	-	1 003	-	1 003	1 003
7.5	інші фінансові активи	-	5 094	-	5 094	5 094
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9 647	-	21 001	30 648	30 648
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	20 912	20 912	20 912
9.2	нематеріальні активи	9 647	-	89	9 736	9 736
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	-	992 340	-	992 340	992 340
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

Таблиця 33.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	144 000	-	-	144 000
2	Кошти клієнтів	1 002 581	-	-	1 002 581
3	Субординований борг	22 069	-	-	22 069
4	Інші фінансові зобов'язання	1 817	-	-	1 817
5	Усього фінансових зобов'язань	1 170 467	-	-	1 170 467

Таблиця 33.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	433 769	-	-	433 769
2	Кошти клієнтів	983 311	-	-	983 311
4	Субординований борг	16 462	-	-	16 462
5	Інші фінансові зобов'язання	2 418	-	-	2 418
6	Усього фінансових зобов'язань	1 435 960	-	-	1 435 960

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2022 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (24%))	-	260	43 938
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(258)	(5 468)
3	Активи з права користування	-	-	6 095
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-1,0%)	1 089	364	29 724
5	Зобов'язання орендаря	-	-	11 319

Таблиця 34.4.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	31 500	604	59 856
2	Погашені кредити	28 500	620	69 194

Таблиця 33.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(13 530)	-	(15 513)	-

Примітка 35. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України. Згідно Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан.

Указом Президента України № 58/2023 від 06 лютого 2023 року строк дії воєнного стану в Україні був продовжений з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб.

Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

Подальший вплив високих безпекових ризиків та розвитку подій на фронті може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банківської групи. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною. Керівництво Банківської групи ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Окрім зазначеного вище після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

«18» грудня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Свєн ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО