

Примітки до консолідованих фінансових звітів за 2022 рік

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

Примітка 1. Загальна інформація про банківську групу

Дана консолідована звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 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 роздрібного напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- Зважена кредитна політика;

- Поеднання 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 консультативних 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 здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

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

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

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

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

лізинг.

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

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 оперативно 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, працюють 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, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Станом на 31.12.2022 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 Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

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

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

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 50% (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% розміщених акцій та 2,14 % статутного капіталу Товариства.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

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

Статутний капітал Товариства поділений на 100 000 000 (сто мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущені в бездокументарній формі. Станом на 31 грудня 2022 року у Товариства є нерозміщені 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.

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

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

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

Учасник групи ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»

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

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

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

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 посилювалися 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 складо 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 Ощадбанк 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 установах 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. Тож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. 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 ризики 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 зможуть 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 вдаватися до емісійного фінансування бюджету для забезпечення обороноздатності країни. Разом з конвертацією урядом валюти, отриманої 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 прискореного 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 зросла. 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 найвагомішим 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 вразливими залишаються державні фінанси. Втрати економіки з огляду на дефіцит е/е містять ризики для отримання планових податкових надходжень. За обмеженого потенціалу оптимізації видатків в умовах війни це може збільшити дефіцит бюджету. Попри стриманий підхід до формування видатків 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. Навесика соціальна значущість тарифів безперечно впливатиме на рішення щодо їх приведення до економічно обґрунтованих рівнів у повоєнний період.

На валютному ринку все ще переважає 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 зберігалося 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 зміцнення валют країн – 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 видатків 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.

Різка 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-курсні 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 загалом 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, згортанню податкових пільг, а також все ще доволі високій інфляції. Частка грантів щорічно скорочуватиметься. Після безпрецедентного збільшення у 2022 році надалі видатки зростатимуть повільніше з незмінним акцентом на обороноздатності та соціальній сфері.

Видатки 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 видатки, 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 проектів 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 споживчий 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 зростали 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 зміцненню 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. Обмеженням 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 перешкоджання 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 профіцитом.

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 зумовлюватимуть 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 дохідності, проблем з кредитним портфелем (стан обслуговування та якість портфелю загалом), подолання майнових збитків, відтоку клієнтів та ін. Обсяги відпливів коштів з банківської системи суттєво зросли, проте високий рівень ліквідності банків та заходи з підтримки ліквідності, запроваджені Національним банком України, дозволили компенсувати поточний дефіцит та уникнути проблем з виконанням зобов'язань перед клієнтами.

Подальша ситуація у банківській системі буде залежати від тривалості та інтенсивності військових дій, здатності

країни протистояти наявним і потенційним викликам, спроможності економіки адаптуватись до поточних реалій і умов.

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

Примітка 3. Основи подання консолідованої фінансової звітності

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

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

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

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 відображати операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
 - суттєвість та достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Групи, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перебільшення може вплинути на рішення користувачів звітності
- Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

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

Крім того, 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

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Фінансові інструменти.

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

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

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

Боргові фінансові активи

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 ефективної процентної ставки на дату укладання кредитного договору. Справедлива вартість кредиту не розраховується у тих випадках, коли строк фінансового активу менше одного року і процентна ставка співпадає з ринковою.

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

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

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

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

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

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

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

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

Перевірка виконання критеріїв бізнес-моделі здійснюється на основі цілей бізнес-моделі. У 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 спостережні дані про такі події:

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банківська група не розглядає за інших умов;
висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.
При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), 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 придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

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

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 кожну 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 зміні 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 допоміжного критеріїв.

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

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
- реалізація/прийняття на баланс 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 – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців.

Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).

Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка. По фінансовим інструментам з ознаками дефолту для кожного з портфелів аналізуються погашення боргу (включаючи погашення Позичальником, реалізацію заставного майна та інші джерела погашення) за останні 5 років або за максимально можливий період. Дисконтуються потоки на кількість років, які були необхідними для отримання часткового або повного повернення боргу, використовуючи зважену ефективну процентну ставку групи або кредиту (в залежності від методу розрахунку), визначається відношення суми повернення дефолтних позик до суми заборгованості дефолтних позик на кожен місяць в дефолті. Для фінансових інструментів, після дефолту яких (MAD) пройшло менше, ніж 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 прогностичну інформацію. Банківська група здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

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

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

- 1) зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору, за якими визначено безумовне право 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 авальми податкових векселів;
- 3) операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

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 гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

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

Банківська група припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банківська група визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю,

ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

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

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

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

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

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

- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на звітну дату (на основі модифікованих договірних умов);

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

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

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

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

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

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

Банківська група використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов середовища, що склалося внаслідок 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 оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної ставки є несуттєвим.

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

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, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банківська група оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

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

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банківська група амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

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

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

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

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

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 змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;

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

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

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

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

Фінансові інвестиції в портфелі 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 у іншому сукупному доході, в категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

Акції та інші цінні папери, в тому числі похідні цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі 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, дискontованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ 9. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банківська група визначає шляхом дискontування 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 (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кошти банків».

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

4.8. Інвестиційна нерухомість

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

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, залучаючи до цього незалежних оцінювачів, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку 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 (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигід. Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банком не визнавалось.

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

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики в повному обсязі зазначена в примітках до консолідованої звітності Банку (Примітка 4. Принципи облікової політики), що розміщена на сайті Банку: [tps://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity](https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity)

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

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 припиняти 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 наведення, 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. Дострокове 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 вираховуються 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 використовує 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 чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати 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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

РядокНайменування статті2022 рік2021 рік

1234

1Готівкові кошти29 84744 748

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)586245

3Кореспондентські рахунки у банках:36 94917 170

3.1України18 04615 206

3.2Інших країн 18 9031 964

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(350)(85)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів67 03262 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

РядокНазва статті2022 рік2021 рік

1234

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(85)(105)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(248)-

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

4Курсові різниці(17)9

5Резерв під знецінення станом кінець періоду(350)(85)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу2022 рік2021 рік

1234

1Високий рейтинг67 03262 078

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів67 03262 078

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

РядокНазва статті2022 рік2021 рік

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю460 463579 289

2Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(25 124)(22 971)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 435 339556 318

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

(тис. грн)

РядокНазва статті2022 рік2021 рік

1234

1Кредити, надані юридичним особам441 691514 173

2Кредити, надані фізичним особам4 6187 479

3Іпотечні кредити, в т.ч.14 15457 637

3.1надані юридичним особам4 34533 624

3.2надані фізичним особам9 80924 013

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(25 124)(22 971)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю435 339556 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)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього

123456

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 366 84918 34075 274460 463

2Мінімальний кредитний ризик108 995-221109 216

3Низький кредитний ризик 182 258--182 258

4Середній кредитний ризик75 574-4 15079 724

5Високий кредитний ризик1118 3402 91921 270

6Дефолтні активи 11-67 98567 995

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю366 84918 34075 274460 463

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 538)(662)(22 924)(25 124)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю365 31117 67852 350435 339

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

(тис. грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього

123456

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 483 09052 58643 613579 289

2Мінімальний кредитний ризик132 642--132 642

3Низький кредитний ризик 318 304--318 304

4Середній кредитний ризик29 958--29 958

5Високий кредитний ризик2 18652 586-54 772

6Дефолтні активи --43 61343 613

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю483 09052 58643 613579 289

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

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю480 65051 59824 070556 318

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(2 440)(988)(19 543)(22 971)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(786)(372)(869)(2 027)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)1 2056271 6113 444

4Загальний ефект від переведення між стадіями54471(5 077)(4 462)

4.1Переведення до стадії 1557(179)(3 760)(3 382)
4.2Переведення до стадії 2-321(1 359)(1 038)
4.3Переведення до стадії 3(14)(70)42(42)
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(16)(16)
6Списання фінансових активів за рахунок резерву--1 1061 106
7Курсові різниці(61)-(137)(198)
8Резерв 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)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(1 358)(8 651)(35 205)(45 214)
2Придбані /ініційовані фінансові активи(2 172)(938)(561)(3 671)
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)1 0806 1134067 600
4Загальний ефект від переведення між стадіями32 486(6 239)(3 749)
4.1Переведення до стадії 125 (14)(1 156)(1 145)
4.2Переведення до стадії 2(3)2 500(5 556)(3 058)
4.3Переведення до стадії 3(19)-473454

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(787)(787)

6Списання фінансових активів за рахунок резерву--22 83822 838

7Курсові різниці62412

8Резерв 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 2022рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду 483 09052 58643 613579 289
2Придбані /ініційовані фінансові активи232 62015 8086 117254 547
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(286 600)(46 399)(6 142)(339 141)
4Загальний ефект від переведення між стадіями(72 998)(3 656)29 057(47 597)
4.1Переведення до стадії 1(73 072)1 96330 436(40 673)
4.2.Переведення до стадії 2-(5 698)5 078(620)
4.3.Переведення до стадії 37479(6 457)(6 304)

5Списання фінансових активів за рахунок резервів- (1 106)(1 106)

6Курсові різниці10 736-3 73514 471

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду366 84818 34075 275460 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)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду 346 37954 03543 297443 711
2Придбані /ініційовані фінансові активи425 73751 07911 810488 626
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(289 768)(32 105)(1 761)(323 634)
4Загальний ефект від переведення між стадіями1 968(20 287)13 137(5 182)
4.1Переведення до стадії 19813998 3809 760
4.2.Переведення до стадії 2815(20 686)5 556(14 315)
4.3.Переведення до стадії 3172-(799)(627)

5Списання фінансових активів за рахунок резервів--(22 838)(22 838)

6Курсові різниці(1 227)(136)(31)(1 394)

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду483 09052 58643 613579 289

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

РядокВид економічної діяльності2022 рік2021 рік

сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води181 21939,36%161 70527,91
2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг70 19415,24%93 82116,20
3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 125 08527,16%105 73018,25
4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 9 5202,07%7 7321,33
5Фізичні особи14 4273,13%31 4935,44
6Інші 60 01813,03%178 80830,87
7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів460 463100,00%579 289100 %

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік
(тис. грн)

РядокНазва статті2022 рік2021 рік

Кредити, надані

юридичним особамКредити, надані фізичним
особамІпотечні кредити УсьогоКредити, надані
юридичним особамКредити, надані фізичним
особамІпотечні кредити Усього

12345678910

1Незабезпечені кредити43 2072 9231 14247 27288 2253 67085292 747

2Кредити, забезпечені398 4831 69613 012413 191425 9493 80856 785486 542

2.1Грошовими коштами2 005--2 0052 293--2 293

2.2нерухомим майном 223 2851 04413 012237 341287 0842 04156 785345 910

2.2.1у т. ч. житлового призначення17 5488238 66727 03819 5431 59418 58439 721

2.3іншими активами173 193652-173 845136 5721 768-138 340

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів441 6914 61814 154460 463514 1747 47957 637579 289

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту

(тис. грн)

РядокНазва статті2022 рік2021 рік

Балансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив

заставиБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив
застави

12345 = 3 - 4678=6-7

1Кредити, надані юридичним особам 441 691324 201117 489514 174354 878159 296

2Кредити, надані фізичним особам4 6181 4843 1357 4793 6773 801

3Іпотечні кредити 14 15413 0231 13157 63736 41521 222

4Усього кредитів 460 463338 708121 755579 289394 970184 319

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

РядокНазва статті2022рік2021 рік
1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю718 534730 278

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід-220 182

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток51 61351 613

4Усього цінних паперів 770 1471 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)

РядокНазва статті2022рік2021 рік
1234

1Боргові цінні папери718 534730 278

1.1державні облігації493 250613 252

1.2депозитні сертифікати НБУ225 284117 026

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю718 534730 278

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

(тис. грн)

РядокНазва статті2022рік2021 рік
1234

1Боргові цінні папери-220 182

1.1депозитні сертифікати НБУ-220 182

2Усього 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)

РядокНазва статтіЗвітний період

2022 рікПопередній період

2021 рік

1234

1Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком51 61351 613

1.1справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом51 61351 613

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки51 61351 613

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

(тис.грн)

РядокНазва статті2022рік2021 рік

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 718 534718 534730 278730 278

2Мінімальний кредитний ризик637 830637 830684 121684 121

3Низький кредитний ризик 80 704 80 70446 15746 157

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю718 534718 534730 278730 278

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю718 534718 534730 278730 278

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

(тис.грн)

РядокНазва статті2022рік2021 рік

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід--220 182220 182

2Мінімальний кредитний ризик--220 182220 182

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід--220 182220 182

4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід--220

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)

Ря

докНайменування компаніїВид діяльностіКраїна реєстраціїСправедлива вартість

2022 рік2021 рік

123 456

1Корпоративні права

ТОВ «Хайфа груп» (40485930)Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)Україна12 97412 974

2Корпоративні права

ТОВ «УКРІНВЕСТСТРАТЕДЖІ» (41644459)Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування УкраїнаУкраїна17 64817 648

3Корпоративні права

ТОВ «Інноваційно - інжинірингове бюро»

(41644553)Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності і керуванняУкраїна20 99120 991

4Усього51 61351 613

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік

1 2 3 4

1Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду10 15268 908

2Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості150(59)

Продаж інвестиційної нерухомості-(58 815)

3Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду10 30210 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.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування
Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування
(тис.грн)

Рядок Найменування статті Капітальні вкладення в орендовані будівлі, споруди та передавальні пристрої Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Активи з права користування Усього

12345678910111213

1 Балансова вартість на 31 грудня 2001 року (на 01 січня 2022 року) 909-9 1232 4871941 071-2 7719 9576 53533 047

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

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

2 Надходження - 105 9183 665 335241 41816 80121 65014 170164 179

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

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

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

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

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

6 Балансова вартість на 31 грудня 2021 року (на 01 січня 2022 року) 625-7 7511 7541351 443-4269 6488 86630 648

6.1 Первісна (переоцінена) вартість 1 059-21 5196 2082 0542 2283 42142615 75521 91774 587

6.2 Знос на кінець звітного року (434)-(13 768)(4 454)(1 919)(785)(3 421) (6107)(13 051)(43 939)

7 Надходження 78-75- 2911118478 81226317 29596 847

8 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 455 807844- 25- 21- 13 279- 20 021

9 Вибуття (балансова вартість)- -----(20 021)(10 057)(1 715)(31 793)

9.1 Вибуття (первісна вартість)- ----(20 021)(10 057)(1 7282)(47 360)

9.2 Вибуття (знос)- ----- 15 56615 566

10 Амортизаційні відрахування (301)(39)(4 156)(584)(55)(189)(205) -(1 920)(12 641)(20 090)

11 Балансова вартість на 31 грудня 2022 року (на 01 січня 2023 року) 4475 7684 5141 1701341 365-59 21711 21211 80595 632

11.1 Первісна (переоцінена) вартість 1 1825 80722 4386 2082 1082 3393 62659 21719 24021 930144 095

11.2 Знос на кінець звітного року (735)(39)(17 924)(5 038)(1 974)(974)(3 626)-(8 028)(10 125)(48 463)

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 збіжними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 2022 рік 2021 рік

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 16 00419 621

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 88

3Нараховані доходи9411 003

4Інші фінансові активи1 7385 094

5Резерв під знецінення(676)(765)

6Усього інших фінансових активів за мінусом резервів18 01524 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)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього

123456

1Залишок станом на початок періоду(95)(666)(4)(765)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(30)--(30)

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено -119-119

4Списання за рахунок резерву----

5Курсові різниці----

6Залишок станом на кінець періоду(125)(547)(4)(676)

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

(тис. грн)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього

123456

1Залишок станом на початок періоду(30)(22 291)(2 064)(24 385)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(65)-(4)(69)

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

4Списання за рахунок резерву-21 2882 06423 352

5Курсові різниці----

6Залишок станом на кінець періоду(95)(666)(4)(765)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюНараховані доходиІнші фінансові активиУсього

1234567

1Залишок станом на початок періоду19 62181 0035 09425 726

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду-----

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (3 617)-(62)(3 356)(7 035)

4Залишок станом на кінець періоду16 00489411 73818 691

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюНараховані доходиІнші фінансові активиУсього

1234567

1Залишок станом на початок періоду12 790-22 3673 54538 702

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду6 8318--6 839

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено - -(21 364)1 549(19 815)

4Залишок станом на кінець періоду19 62181 0035 09425 726

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 16 004-16 004

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 8-8

3Нараховані доходи941-941

4Інші фінансові активи1 738-1 738

5Усього інші фінансові активи18 691-18 691

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
12345				
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

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 6351

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

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 762 511 9 946 61 313 22 820 94

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 91 41 920

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 799 511 9 946 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

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

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 798 -798

2 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 51 -51

3Передплата за послуги19 77017619 946
4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя61 313-61 313
5Інші активи2222
6Всього інші активи81 95417682130

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

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

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

(тис. грн)

РядокНазва статті2022 рік2021 рік

1234

Необоротні активи, утримувані для продажу

1Основні засоби--

2Нематеріальні активи31 70721 650

3Усього необоротних активів, утримуваних для продажу31 70721 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 Сapі Bank 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

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік

1 2 34

1 Кореспондентські рахунки інших банків -269

2Кошти, отримані від Національного банку України144 000433 500

3Усього коштів інших банків144 000433 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

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 сумах 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 6237,52

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 95 1329,511 1721,13

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 39 823 415 8051,59

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 168 308 16,8135 08413,61

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 4 7700,59 8120,99

6 Консультування з питань інформатизації 17 6411,8--

7 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу 1 8030,2--

8 Виробництво електричного освітлювального устаткування 54 8435,5--

9 Управління фондами 2 0100,2--

10 Фінансова та страхова діяльність 35 7983,6--

11 Будівництво житлових і нежитлових будівель 22 2242,2--

12 Освіта 21 2392,1--

13 Фізичні особи 466 864 46,6514 85351,88

14 Інші 72 1267,2221 96223,28

15 Усього коштів клієнтів 1 002 581 100 983 311 1100

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн)

Рядок Рух резервів 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

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку 8711 002

2 Кредиторська заборгованість за операціями з банками 9119

3 Кредиторська заборгованість за операціями з використанням платіжних карток 191416

4 Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами 30274

5 Кредиторська заборгованість за прийняті платежі 44166

6 Кредиторська заборгованість перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами 11

7 Інші фінансові зобов'язання 589540

8 Усього інших фінансових зобов'язань 1 817 2418

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 86114 690

2 Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 845

3 Доходи майбутніх періодів 2 2461 751

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 12 3859 393

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів 1 5513 002

6 Кредиторська заборгованість за послуги 770-

7 Усього 17 81329 681

Примітка 19. Субординований борг

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 06916 462

2 Усього залучених депозитів USD 8,5% до 16.11.2023 22 06916 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)

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

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

(тис.грн)

Рядок

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

12345678

1 Залишок на 31 грудня 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 ТЕРЦИУМ» 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

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

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

(тис.грн)

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

1 2 3 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 3071 002 073

4 Інвестиційна нерухомість-10 30210 302- 10 15210 152

5 Відстрочений податковий актив 1 1611151 276145-145

6 Нематеріальні активи за винятком гудвілу -11 84111 841-9 7369 736

7 Основні засоби 65 85617 93583 79118 5132 39920 912

8 Інші фінансові активи 16 4991 51618 01518 1376 82424 961

9 Інші нефінансові активи 12 65047 19959 84953 79524 55478 349

10 Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам -31 70731 70721 650-21 650

11 Усього активів 728 990760 3091 489 2991 068 274718 1001 786 374

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

12 Кошти банків -144 000144 000270433 499433 769

13 Кошти клієнтів 998 6213 9601 002 581919 84063 471983 311

14 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток ---684-684

15 Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 242262162218

16 Забезпечення винагород працівникам 58-58197-197

17 Інші фінансові зобов'язання 1 745721 8172 2831352 418

18 Інші нефінансові зобов'язання 17 812117 81313 46916 21229 681

19 Субординований борг 22 069-22 0699516 36716 462

Усього зобов'язань 1 040 329148 0351 188 364937 054529 6861 466 740

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті2022 рік2021 рік

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 66 41473 859

2Боргові цінні папери 72 38249 425

3Кошти в інших банках518864

4Кореспондентські рахунки в інших банках633

5Депозитні сертифікати НБУ27 9533 075

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю167 330127 226

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

7Депозитні сертифікати НБУ2 1282 027

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка2 1282 027

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

9Боргові цінні папери -18 524

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки-18 524

11Усього процентних доходів169 458147 777

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

12Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування(60 016)(31 567)

13Строкові кошти юридичних осіб(6 676)(8 315)

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

15Строкові кошти фізичних осіб(39 084)(29 679)

16Поточні рахунки(27 570)(8 077)

17Зобов'язання з оренди(1 370)(1 253)

18Операції РЕПО-(245)

19Субординований борг(1 651)(1 391)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(136 367)(80 530)

21Усього процентних витрат(136 367)(80 530)

22Чистий процентний дохід /(витрати)33 09167 248

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1Розрахунково-касові операції 29 58035 918

2Операції на валютному ринку 4 5275 468

3Інші 1720

4Гарантії надані 1 25518 360

5Кредитне обслуговування3 0384 977

6Усього комісійних доходів 38 441764 743

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7Розрахунково-касові операції (10 280)(4 465)

8Інші--

9Усього комісійних витрат(10 280)(4 465)

10Чистий комісійний дохід/витрати28 13760 286

Примітка 25. Інші операційні доходи

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 1 926 956

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 8 591 079

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

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 доброчинність - (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

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

1234

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 (погашення раніше списаної за рахунок резерву заборгованості, яка не відповідає ознакам, визначеним у 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 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 (306)--123-328145

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)--123-328145

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

Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними 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 29. Операційні сегменти

Примітка 29. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банківської групи ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В 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 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізич-	ним особам
2	інвести-	ційна бан-	ківська діяльність	
3	1234567			

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 62 8713 543103 044-169 458

2Комісійні доходи27 06611 26487-38 417

3Інші операційні доходи15 5954 0742-19 671

4Усього доходів сегментів104 77718 880103 134-227 546

5Процентні витрати (35 280)(41 071)(60 016)-(136 367)

6Комісійні витрати- -(10 280)-(10 280)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - --1414

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою- --14 11714 117

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти- --923923

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(1 314)(1 037)(274)-(2 625)

11Переоцінка інвестиційної нерухомості 150150

12Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями192- --192

13Витрати на виплати працівникам- --(46 499)(46 499)

14Витрати зносу та амортизація- --(20 090)(20 090)

15Інші адміністративні та операційні витрати --- (47 322)(47 322)

16Прибуток/(збиток) до оподаткування68 373(23 227)32 564(97 548)(20 241)

17Витрати на податок на прибуток 1 1261 126

18РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)69 130(23 227)32 563(97 581)(19 115)

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізич-	ним особам
2	інвести-	ційна бан-	ківська діяльність	
3	1234567			

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 70 1293 73073 918-147 777

2Комісійні доходи50 97513 400368-64 743

3Інші операційні доходи12 88112 994426-26 832

4Усього доходів сегментів133 99330 12474 712-239 352

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

6Комісійні витрати-- (4 465)-(4 465)

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

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

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

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів9 330(4 208)(13)-5 109

Переоцінка інвестиційної нерухомості5959

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями63---63

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

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

14Інші адміністративні та операційні витрати(1 714)--(72 194)(73 908)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування124 511(5 540)43 469(157 993)4 447

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

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

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

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та опе-рації	Усього
-------	--------------	--------------------------------	----------------------------	--------

послуги корпора-тивним клієнтам послуги фізичним особам інвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 426 17413 800830 630-1 270 604

2 Усього активів сегментів 426 17413 800830 630-1 270 604

3 Нерозподілені активи --- 218 763 218 763

4 Усього активів 426 17413 800768 715 218 572 1 489 367

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5 Зобов'язання сегментів 537 204489 041144 090-1 170 335

6 Усього зобов'язань сегментів 537 204489 041144 090-1 170 335

7 Нерозподілені зобов'язання --- 18 097 18 097

8 Усього зобов'язань 544 682489 041144 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 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сег-менти та опе-рації Усього
послуги корпора-тивним клієнтам послуги фізич-ним особам інвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 544 37130 7971 047 729-1 622 897

1 Активи сегментів 544 37130 7971 047 729-1 622 897

2 Усього активів сегментів --- 163 477 163 477

3 Нерозподілені активи 544 37130 7971 047 729 163 477 1 786 374

4 Усього активів

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 473 166530 175433 788-1 437 129

5 Зобов'язання сегментів 473 166530 175433 788-1 437 129

6 Усього зобов'язань сегментів --- 29 611 29 611

7 Нерозподілені зобов'язання 473 166530 175433 788 29 611 1 466 740

8 Усього зобов'язань 544 37130 7971 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 29.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

Управління фінансовими ризиками здійснюється у відповідності до Стратегії управління ризиками банківської групи (надалі – Стратегія управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол № 71 від 21.10.2020).

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 ризику, порушення яких потребує негайної ескалації Наглядовій раді Банку

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

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

1 Кредитний ризик

2 Ризик ліквідності

3 Процентний ризик банківської книги

4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:

- Валютний ризик

- Ризик волатильності

Кредитний ризик

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 оціючих 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 вносити 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 несвочасне 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 компаній, 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 «CCC+/C» з «SD/SD» та довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті знаходився на рівні «CCC+/C». 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 спреда, процентного ризику торгової книги та товарний ризик відсутні у зв'язку з відсутністю у портфелі Банку цінних паперів крім державних (за якими ризик 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 ГРИВНАUSD, екв.Всього

ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ 689 44380 704770 147

Державні ЦП у портфелі на продаж та до погашення 412 54680 704493 250

Портфель на продаж (номінал) 398 34380 341478 684

Дисконт-8 579-157-8 736

Премія 11 528-11 528

Нараховані відсотки 11 25452011 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 651 613-51 613

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) $\leq 15\%$ 0,000,00

Загальна сума інвестування (Н12) $\leq 60\%$ 0,000,00

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 30.1. 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

123456789

Долари США 166 632158 913-7 719184 656185 696-(1 040)

Євро 39 21138 991-22054 59755 311-(714)

Фунти стерлінгів 214,320,00-214179--179

Інші 780,538,02-7738052-803

Усього 206 838197 912-8 926240 237241 009-(772)

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

(тис. грн)

Рядок Найменування статті на 31.12.2022р. 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 Зміцнення долара США на 5 % 386386(52)(52)

2 Послаблення долара США на 5 % -386-3865252

3 Зміцнення євро на 5 % 1111(36)(36)

4 Послаблення євро на 5 % -11-113636

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 111199

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

(тис. грн)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 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 Зміцнення долара США на 5 % 341341(52)(52)

2 Послаблення долара США на 5 % (341)(341)5252

3 Зміцнення євро на 5 % 1010(37)(37)

4 Послаблення євро на 5 % (10)(10)3737

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 101099

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

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше

1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до

12 міс. Більше року Немонетарні Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

2022 рік

1 Усього фінансових активів 239 666174 096208 745531 366-1 153 873

2 Усього фінансових зобов'язань 656 815225 021116 913169 901-1 168 650

3 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2022(417 149)(50 925)91 832361 465-(14 477)

2021 рік

4 Усього фінансових активів 439 911185 506289 029614 083-1 528 530

5 Усього фінансових зобов'язань 566 246183 920164 575514 852-1 429 594

6 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2021(126 335)1 586124 45499 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 30.5. 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 17,068,337,81-16,528,097,41-

2 Інвестиції в цінні папери 15,543,82--12,402,50--

Зобов'язання

3 Кошти клієнтів:

3.1 Поточні рахунки 9,880,400,00-6,652,500,85-

3.2 Строкові кошти 14,331,791,56-2,880,590,00-

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

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 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань (тис.грн)

2022 рік 2021 рік

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6 3 4 5 6

Активи

1Грошові кошти та їх еквіваленти66 294738-67 03260 1209101 04862 078

2Кредити та заборгованість банків----18 137--18 137

3Кредити та заборгованість клієнтів435 339--435 339556 318--556 318

4Інвестиції в цінні папери770 147--770 1471 002 073--1 002 073

5Інші фінансові активи15 257--15 2575 094--5 094

6Усього фінансових активів1 287 037738-1 287 7751 590 1299101 0481 592 087

Зобов'язання

7Кошти банків144 000--144 000433 788--433 788

8Кошти клієнтів990 0377 1355 4091 002 581963 70616 74111 893983 311

9Боргові цінні папери, емітовані банком-----

10Інші фінансові зобов'язання1784-21 7863343502 418

11Субординований борг22 069--22 06916 462--16 462

12Усього фінансових зобов'язань1 157 8907 1355 4111 170 4361 414 28916 74411 9431 442 976

13Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами129 147(6 397)(5 411)117 339175 840(15 834)(10 895)208 164

14Зобов'язання кредитного характеру238 066--238 06699 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 (LCRiv) дорівнює 482,33% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFRвв) 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 687102 253239 6813 6712891 002 581

2.1 Фізичні особи 152 42474 392236 0053 540289466 650

2.2 Інші 504 26327 8603 676131-535 930

3 Боргові цінні папери, емітовані банком -----

4 Субординований борг 128--21 941-22 069

5 Інші фінансові зобов'язання 64892886121481 786

6 Фінансові гарантії 2 6261 38510 375--14 386

7 Інші зобов'язання кредитного характеру 61 3928 39197 38670 897-238 066

8 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 721 481112 121348 328240 5214371 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 50019433 788

2 Кошти клієнтів: 576 86490 528259 88964 769290984 899

2.1 Кошти фізичних осіб 118 85782 225250 01262 190290513 573

2.2 Інші 458 0078 3039 8772 580-471 326

3 Боргові цінні папери, емітовані банком-----

4 Субординований борг 95--16 367-16 462

5 Інші фінансові зобов'язання 442049347-387

6 Фінансові гарантії 19 22010 00715 88510 162-55 274

7 Інші зобов'язання кредитного характеру 33 76915 01623 19527 1585899 196

8 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 630 261115 754299 062552 0033671 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 38224 159158 742220 63117 425435 339

4 Інвестиції в цінні папери 225 28438 689161 251293 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 59262 155324 226513 941967 8611 287 776

Зобов'язання

8 Кошти банків---144 000-144 000

9 Кошти клієнтів 656 687102 253239 6813 6712891 002 581

10 Боргові цінні папери, емітовані банком -----

11 Субординований борг 128--21 941-22 069

12 Інші фінансові зобов'язання 64892886121481 786

13 Усього фінансових зобов'язань 657 463102 345240 567169 6244371 170 436

14 Чистий розрив ліквідності(337 871)(40 190)83 659344 31767 424117 339

15 Сукупний розрив ліквідності (337 871)(378 061)(294 402)49 915117 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 98320 931307 275154 3111 818556 318
 4 Інвестиції в цінні папери 337 20823 616132 941420 87635 819950 460
 5 Похідні фінансові активи-----
 6 Інші фінансові активи 316 490--3036 824
 7 Усього фінансових активів 489 43851 038440 216575 18637 9391 593 817
 Зобов'язання
 8 Кошти банків 269--433 50019433 788
 9 Кошти клієнтів 576 86490 528259 88964 769290992 340
 10 Боргові цінні папери, емітовані банком-----
 11 Субординований борг 95--16 367-16 462
 12 Інші фінансові зобов'язання 442049347-387
 13 Усього фінансових зобов'язань 577 27290 732259 982514 6833091 442 977
 14 Чистий розрив ліквідності (87 834)(39 694)180 23560 50437 630150 841
 15 Сукупний розрив ліквідності (87 834)(127 528)52 707113 210150 841-

Примітка 31. Управління капіталом

Примітка 31. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що 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 проводок 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

234

1. Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 209 365200 001

1.2. Внески за незареєстрованим статутним капіталом--

1.3. Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку 11 3119 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 0013 000

1.6. Основний капітал банку 160 617188 205

2. Додатковий капітал

2.1. Нерозподілений прибуток минулих років 95 96635 553

2.2. Непокритий кредитний ризик (НКР) (8 684)(11 636)

2.3. Субординований борг 21 9416 547

2.4. Результат поточного року (Рп/п) -2 747

2.5. Додатковий капітал 109 22333 210

3. Усього регулятивний капітал* 269 840221 415

* - з врахуванням коригуючих проводок

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

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату складав 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 32. Потенційні зобов'язання банківської групи

Примітка 32. 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 32.5.1. 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 32.5.2. 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 32.5.3. 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 32.5.4. 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)

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 79130-209
4Загальний ефект від переведення між стадіями----
5Переведення до 1 стадії----
6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(26)--(26)
Таблиця 32.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік
(тис. грн)
РядокНайменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
123456
1Резерв під знецінення станом на початок періоду(99)(147)(37)(282)
2Надані зобов'язання з кредитування(78)(128)-(206)
3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 9514537277
4Загальний ефект від переведення між стадіями(7)--(7)
5Переведення до 1 стадії(7)--(7)
6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(89)(130)-(218)
Таблиця 32.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік
(тис. грн)
РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
123456
1Валова балансова вартість на початок періоду153 473998-154 470
2Надані зобов'язання з кредитування177 560--177 560
3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(102 358)(998)-(103 355)
4Загальний ефект від переведення між стадіями23 778--23 778
4.1Переведення до стадії 123 778--23 778
5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду252 452--252 452
Таблиця 32.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік
(тис. грн)
РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
123456
1Валова балансова вартість на початок періоду144 2801 137238145 655
2Надані зобов'язання з кредитування130 991984-131 975
3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(125 604)(1 123)(238)(126 966)
4Загальний ефект від переведення між стадіями 3 806 -- 3 806
4.1Переведення до стадії 1 3 806 -- 3 806
5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду153 473998-154 470
Таблиця 32.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют
(тис.грн)
Рядок Найменування статті 2022 рік 2021 рік
1 2 3 4
1 Гривня226 026127 622
2 Долар США9 14720 223
3 Євро17 2796 625
4 Усього252 452154 470

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банківська група розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості 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 безпосередньою, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

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

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

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

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

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

- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких 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, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

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

Таблиця 33.1. 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 підтверджені ринковими даними

(3-й рівень)

1234567

ІАКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 30 433-36 94967 38367 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 94936 94936 949

2Кредити та заборгованість клієнтів--460 463460 463460 463
 2.1кредити юридичним особам --446 036446 036446 036
 2.2іпотечні кредити фізичних осіб--9 8099 8099 809
 2.3кредити на поточні потреби фізичним особам --4 6184 6184 618
 3Інвестиції в цінні папери493 250225 284-718 534718 534
 3.1державні облігації493 250--493 250493 250
 3.2депозитні сертифікати НБУ-225 284-225 284225 284
 3.3Інвестиційні
 4Інші фінансові активи13 5075 185-18 69218 692
 4.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками13 5072 497-16 00416 004
 4.2дебіторська заборгованість за нарахованими доходами-941-941941
 4.3дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами-8-88
 4.4інші фінансові активи-1 739-1 7391 739
 5Інвестиційна нерухомість-----
 6Основні засоби та нематеріальні активи11 841-83 79195 63295 632
 6.1будівлі, споруди та передавальні пристрої--83 79183 79183 791
 6.2нематеріальні активи11 841 -11 84111 841
 7Усього активів549 031230 468581 2041 360 7031 360 703
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
 8Кошти банків-144 000-144 000144 000
 8.1кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків-----
 8.2Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування-144 000-144 000144 000
 9Кошти клієнтів-1 010 059-1 010 0591 010 059
 9.1інші юридичні особи-543 195-543 195543 195
 9.2фізичні особи-466 864-466 864466 864
 10Інші фінансові зобов'язання-1 817-1 8171 817
 10.1кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами-1 226-1 2261 226
 10.2дивіденди до сплати-1-11
 10.3інші фінансові зобов'язання-590-590590
 11Субординований борг-22 069-22 06922 069
 12Усього зобов'язань-1 177 945-1 177 9451 177 945
 Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік
 (тис.грн)
 РядокНазва статтіСправедлива вартість за різними моделями оцінкиУсього справедлива вартістьУсього балансова вартість
 ринкові котирування
 (1-й рівень)модель оцінки, що використовує спостережні дані
 (2-й рівень)модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними
 (3-й рівень)
 1234567
ІАКТИВИ
 1Грошові кошти та їх еквіваленти44 994-17 08462 07862 078
 1.1готівкові кошти44 748--44 74844 748
 1.2кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)245--245245
 1.3кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках--17 08417 08417 085
 2Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-----
 3Кредити та заборгованість банків18 137--18 13718 137
 3.1депозити в інших банках18 137--18 13718 137
 4Кредити та заборгованість клієнтів--579 289579 289579 289
 4.1кредити юридичним особам --547 797547 797547 797
 4.2іпотечні кредити фізичних осіб--24 01324 01324 013
 4.3кредити на поточні потреби фізичним особам --7 4807 4807 480
 5Інвестиції в цінні папери613 252117 026-730 278730 278
 5.1державні облігації613 252--613 252613 252
 5.2депозитні сертифікати НБУ-117 026-117 026117 026
 6Похідні фінансові активи-----
 7Інші фінансові активи-7 493-7 4937 493
 7.1дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат-1 384-1 3841 384
 7.2дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками-8-88
 7.3дебіторська заборгованість за нарахованими доходами-4-44
 7.4дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами-1 003-1 0031 003
 7.5інші фінансові активи-5 094-5 0945 094
 8Інвестиційна нерухомість-----
 9Основні засоби та нематеріальні активи9 647-

21 001
 30 64830 648
 9.1будівлі, споруди та передавальні пристрої--20 91220 912 20 912
 9.2нематеріальні активи9647-899 7369 736
 10Усього активів686 030124 519617 3741 427 9231 427 923
 II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
 11Кошти банків-433 788-433 788433 788
 11.1кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків-269-269269
 11.2Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування-433 500-433 500433 500
 11.3Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками-19-1919
 12Кошти клієнтів-992 340-992 340992 340
 12.1державні та громадські організації-----
 12.2інші юридичні особи-478 767-478 767478 767
 12.3фізичні особи-513 573-513 573513 573
 13Боргові цінні папери, емітовані банком-----
 13.1депозитні сертифікати-----
 14Інші фінансові зобов'язання-387-387387
 14.1кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами-274-274274
 14.2дивіденди до сплати-1-11
 14.3інші фінансові зобов'язання-112-112112
 15Субординований борг-16 462-16 46216 462
 16Усього зобов'язань-1 442 977-1 442 9771 442 977

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти67 032----67 032

2Кредити та заборгованість клієнтів435 339----435 339

3Інвестиції в цінні папери493 250225 284---718 534

4Інші фінансові активи18 015----18 015

5Усього фінансових активів1 135 292225 284---1 360 575

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти62 078----62 078

3Кредити та заборгованість клієнтів556 318----556 318

4Інвестиції в цінні папери730 278220 182---950 460

5Інші фінансові активи24 961----24 961

6Усього фінансових активів1 373 634220 182---1 593 816

Таблиця 34.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі

123456

1Кошти банків144 000--144 000

2Кошти клієнтів1 002 581--1 002 581

3Субординований борг22 069--22 069

4Інші фінансові зобов'язання 1 817--1 817

5Усього фінансових зобов'язань1 170 467--1 170 467

Таблиця 34.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі

123456

1Кошти банків433 769--433 769

2Кошти клієнтів983 311--983 311

4Субординований борг16 462--16 462

5Інші фінансові зобов'язання 2 418--2 418

6Усього фінансових зобов'язань1 435 960--1 435 960

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами**Примітка 35. 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 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (24%)-26043 938

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(258)(5 468)

3Активи з права користування--6 095

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-1,0%)1 08936429 724

5Зобов'язання орендаря--11 319

Таблиця 35.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%)12 64341919 906

2 Резерв під заборгованість за кредитами (52)(34)(67)

3Активи з права користування--2 656

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)2 25951222 045

5Зобов'язання орендаря--2 680

Таблиця 35.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 155774 894

2 Процентні витрати (4)-(237)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів(52)(224)(5 461)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(20)(16 125)

5Комісійні доходи1101-

6Інші доходи918728

Таблиця 35.3.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2022 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-5385 801

2 Погашені кредити 12 500212125 876

Таблиця 35.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 1665923 889

2 Процентні витрати (18)(1)(764)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів(20)235

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(58)(7 108)

5Комісійні доходи366-1017

6Інші доходи716214

Таблиця 35.4.1. 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 кредити31 50060459 856

2 Погашені кредити 28 50062069 194

Таблиця 35.5. 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 36. Події після дати балансу

Примітка 36. 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

18.12.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Світлана МІЩЕНКО, 600367

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)