

Примітки до фінансової звітності банку за 2019 рік

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

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

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 21 квітня 2020 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 Банк має 13 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ.

Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) ми вважаємо виправданою вибір стратегії органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірної зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:

- Клієнти – суб’єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
- пов’язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
- фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу

5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень

6. Оптимальна структура активів та пасивів:

1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні

2. депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні

7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного

8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів

9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників

10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

Згідно нормативних документів НБУ, місія банку - це декларація, яка формулює роль банку на фінансовому ринку, містить визначення існуючих та перспективних банківських продуктів і операцій, ринків, регіонів, а також тих сфер діяльності, в яких банк досягає переваг над конкурентами і в яких розраховує досягти стійких конкурентних переваг. Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов’язання.

2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.

3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.

4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.

5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана стратегія означає перехід у 2019-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій, зменшення рівня непрацюючих активів (NPL) та покращення якості кредитного портфеля.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність. В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибіркового підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтуватися здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2019-2022 рік є:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 039 від 02 вересня 1999 року).

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис.

юридичних та 5 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

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

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

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

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

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

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

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою

та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

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

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

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

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

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

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

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

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

Характеристика банківської діяльності

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2019 році були:

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

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

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2019 – 2021 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2022 р. регулятивний капітал Банку буде відповідати вимогам НБУ.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;
- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову Раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проектів, виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ). Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі

підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, тим самим дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2019-2022 роки є також:

- підвищення рівня менеджменту:

- оптимізація бізнес-процесів Банку;

- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;

- вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;

- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;

- удосконалення системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;

- розвиток інформаційних технологій;

- оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;

- підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.

- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:

- підтримка високої ділової репутації та стійкості;

- забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;

- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного

- універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

- виконання соціальних цілей:

- забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;

- розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

Показники діяльності Банку

В 2019 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 малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2019 року активи Банку склали 1 037 819 тис.грн., зобов'язання – 757 828 тис.грн., власний капітал Банку – 279 991 тис.грн. В 2019 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2019 фінансовий рік АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 200 569 тис.грн., понесені витрати – 199 531 тис. грн., фінансовий результат склав 1 038 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 100 811 тис.грн., або 50,27 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2019 рік склали 62 526 тис.грн., або 32,84 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2019 рік склав 38 285 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 28 023 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2019 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2019 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

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

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. Становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. Володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

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

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 81,8159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ,

Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

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

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

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

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

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

Щодо банківського сектору.

Банківський сектор весь 2019 рік залишався у хорошому фінансовому стані. Банки були високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Низька вартість кредитного ризику спостерігалася на протязі всього 2019 року. Макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору прийнятне, а доходи домогосподарств стрімко зростають. Проведене Національним банком України у 2019 році стрес-тестування банків показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, із суттєвими проблемами. Вони можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм. Їхня фінансова стійкість є низькою, фінансові вразливі до можливих криз. Державні банки залишаються у фокусі уваги НБУ, оскільки вони є значущими для банківської системи. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються після надзвичайно високого приросту в 2018 році. Кредитний ризик банківської системи не змінився. Зростання рівня прибутковості корпорацій та доходів населення сповільнювалося. Більшість компаній реального сектору зменшила боргове навантаження, але залишилися багато фінансово слабких позичальників банків, які проводять реструктуризації. У роздрібному сегменті пом'якшувалися стандарти кредитування. Ризик достатності капіталу банківської системи зріс. Стрес-тестування у 2019 році виявило, що деякі банки не змогли підвищити фінансову стійкість порівняно з 2018 роком. Ризик ліквідності банківської системи не змінився. Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігався на протязі 2019 року. Банківський сектор працював в умовах надлишкової ліквідності, більшість банків виконувала норматив LCR зі значним запасом. Водночас конкуренція за пасиви – депозити корпорацій та населення – залишалася високою, що стримувала здешевлення в цілому фондування. Коротка структура пасивів залишалася системним ризиком всього банківського сектору. Юридичний ризик банківської системи не змінився. Тенденції були різноспрямованими: було ухвалено низку необхідних для фінансового сектору законів, зокрема про “спліт”, захист прав споживачів, подовжено дію закону про фінансову реструктуризацію. Також позитивно була перша практика застосування нового законодавства про захист прав кредиторів. Проте судова практика вирішення спорів між банками та позичальниками все ще залишалася двоюкою. Валютний ризик банківської системи не змінився. Частка валюти в активах та зобов'язаннях банків за останні півріччя 2019 року зросла, банки стали більш охоче кредитувати бізнес у валюті. Водночас відкриті валютні позиції банків не створювали для них значних ризиків, а зовнішній борг банків не зростав. Ризик прибутковості банківської системи не змінився. Умови роботи банків залишалися сприятливими, рентабельність капіталу знаходилася на історично найвищому рівні, проте в майбутньому буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнювалися, процентна маржа стає меншою, оскільки впродовж 2019 року діяв цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок. Рівень непрацюючих кредитів (NPLs) у секторі продовжував на протязі 2019 року скорочуватися. Фактори залишалися незмінними – зниження обсягів неякісних валютних кредитів унаслідок укріплення гривні; “розмиття” споживчого портфеля новими кредитами та фінансова реструктуризація корпоративних кредитів. Непрацюючі кредити на балансах банків не несли значного ризику – рівень покриття резервами досяг 93.8%, а за пруденційними резервами (Постанова № 351) – перевищив 96%. Статистика NPLs належно відображала реальну якість портфеля. Проте існувала частина кредитів, які банки вважають знеціненими за МСФЗ 9, але не класифікували як дефолтні за пруденційними вимогами.

Щодо макроекономічного середовища.

За результатами року економічна активність зберігалася на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року. Водночас, змінились драйвери цього зростання.

Так, суттєво уповільнилось зростання Зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалося за рахунок виробничої сфери, а саме складної ситуації у промисловості, де випуск знизився після трирічного зростання. Також не зважаючи на черговий рекорд урожаю зернових, суттєво уповільнилось сільське господарство.

Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфери послуг. Основними драйверами підвищення ролі сфери інших видів послуг у 2019 році були такі ВЕД: «Державне управління», «Фінансова та страхова діяльність», «Охорона здоров'я», Операції з нерухомим майном», «Інформація та телекомунікація» та «Професійна, наукова та технічна діяльність»

Основними чинниками розвитку інших сфер послуг були:

- зростання інвестиційного попиту та попиту сектору ЗДУ на послуги державного управління та оборони; охорони здоров'я; професійної, наукової та технічної діяльності;
- зростання прибутковості банківської сфери (чисті процентні та комісійні доходи банків) в умовах збереження високих відсоткових ставок на тлі суттєвого зниження інфляції;
- збільшення пропозиції послуг з боку комерційних закладів у сфері охорони здоров'я;
- зростання пропозиції новозбудованого житла на ринку (управління нерухомістю);
- активний розвиток ІТ сектору за рахунок конкурентних переваг на зовнішніх ринках.

Інвестиційний попит здебільшого фінансувався за рахунок власних коштів підприємств сфери послуг, які майже всі (за виключенням освіти) протягом 2019 року нарощували обсяги прибутків.

На цьому тлі одні з найвищих темпів росту інвестицій спостерігались у державному управлінні та обороні, сфері охорони здоров'я, професійній, науковій та технічній діяльності. Останні дві сфери послуг, які можна віднести до високотехнологічних виробництв, зазвичай лишались не доінвестованими тривалий період і суттєве зростання інвестування в них є позитивним сигналом процесу технологічного оновлення економіки.

Розширення споживчого попиту у 2019 році в умовах скорочення промислового виробництва задовольнялося, втому числі, за рахунок продукції, наявної на складах, що відобразилося скороченням обсягів запасів матеріальних

оборотних коштів. За 9 міс. 2019 року в перше за підсумком 9 місяців, зокрема з 2010 року, запаси матеріальних оборотних коштів скоротилися (на 83 млрд.грн. Проти їх зростання на 71,5 млрд.грн. За 9 місяців 2018 року). Разом з тим скорочення запасів відбувалося в умовах високої експортної активності вітчизняних агровиробників (зерно, соняшник).

Після поступового відновлення протягом трьох попередніх років, за підсумком 2019 року (за попередніми даними) індекс промислової продукції скоротився на 1,8%, зокрема, у постачанні електроенергії, газу та пари – на 4,1%, переробній промисловості – на 2%. В той же час, у добувній промисловості обсяг виробництва не змінився – 0%.

Позитивні результати у переробній промисловості спостерігалися у таких високотехнологічних виробництвах як фармацевтика (зростання на 5,1%), виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції (на 4,3%), хімія (на 3,3%), машини устаткування (на 1,4%), харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів (на 0,2%), меблів, іншої продукції, ремонту і монтажу (на 0,2%). Саме ці виробництва мали змогу ефективно конкурувати на внутрішньому ринку, про те не компенсували зменшення виробництва в інших видах промислової діяльності.

Макроекономічна ситуація у 2019 році сприяла стабільності фінансової системи. Ключове досягнення 2019 року – входження показника інфляції до визначеного НБУ цільового діапазону. Основні макроекономічні ризики у 2019 році – значні зовнішні виплати за держборгом. Іншими ризиками є зниження транзиту російського газу територією України, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ. Економічна ситуація у 2019 році сприяла фінансовій стабільності (розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв). Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу, оскільки на протязі 2019 року продовжували зростати валютні надходження з-за кордону (експорт товарів і послуг, грошові перекази), а зниження світових цін на енергоносії сприяло стриманому зростанню імпорту товарів. Споживча інфляція стрімко сповільнилася та в листопаді 2019 року увійшла в цільовий діапазон ($5\% \pm 1$ в. П.). Також знизилася волатильність інфляції. Послідовне пом'якшення монетарної політики НБУ у 2019 році сприяло зменшенню вартості фінансових ресурсів та відновленню довгострокового кредитування. Показник відношення боргу до ВВП зменшувався, проте валютні виплати за державним боргом залишалися концентрованими. У 2019 року на ринку спостерігався значний попит нерезидентів на ОВДП – новий фундаментальний фактор ринку. Суттєве зростання вкладень нерезидентів в ОВДП дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замінити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні в січні – жовтні 2019 року зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 в. П. – до 64.8%. Значний попит на ОВДП в останні пів року 2019 року дав змогу відчутно зменшити вартість залучень та подовжити їхні строки. Більше половини куплених нерезидентами ОВДП погашаються у 2022 – 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі. У другому півріччі 2019 року сформувався значний буфер ліквідності (сума залишку на ЄКР та коштів уряду в іноземній валюті). Це дало змогу Мінфіну обирати сприятливі для розміщень боргу умови й періоди, а не виходити на ринок під тиском короткострокових потреб у фінансуванні. Зміцнення гривні – відображення стану платіжного балансу у 2019 році. Дефіцит поточного рахунку тривалий час залишався в прийнятних межах та навіть скорочувався відносно ВВП. Зміцнення гривні не призвело до його розширення у 2019 року. Незначне збільшення від'ємного сальдо торгівлі товарами, зумовлене, зокрема, разовими факторами, було нівельоване нижчими обсягами виплат дивідендів, збільшенням грошових переказів та зростанням експорту послуг. За 11 місяців 2019 року обсяг чистої купівлі валюти з боку НБУ становив 5 млрд. доларів, перевищивши більш ніж утричі минулорічний показник, і є найвищим з 2007 року. Вкладення нерезидентів в ОВДП за цей самий період зросли на 3.7 млрд. доларів. Рентабельність реального сектору стабілізувалась, боргове навантаження в цілому залишалося на прийнятному рівні. У 2019 році збільшилось кількість підприємств, які планували/планують залучити банківське фінансування. Зниження відсоткових ставок стимулюватиме відновлення кредитування. Споживче кредитування стрімко зростало. За дев'ять місяців 2019 року відношення нових споживчих кредитів до приватного споживання сягнуло майже 9%. Кредитування стає помітним чинником внутрішнього споживання. Доларизація фінансової системи залишалася високим.

Поточний рівень закредитованості реального сектору української економіки був адекватний як рівню її розвитку, так і показникам країн-сусідів. Зростання понад цей рівень у попередні роки було наслідком кредитного буму, який у подальшому спровокував банківську кризу. Загальний рівень заборгованості корпоративного сектору на кінець вересня 2019 року становив 62% ВВП з урахуванням кредитів під управлінням ФГВФО та відповідав рівню докризового 2007 року. Цей рівень закредитованості українського реального сектору визначався як адекватний розвитку економіки.

Ціни на ринку житлової нерухомості залишалися відносно стабільними – високий попит врівноважувався значними обсягами житлового будівництва. Зростання доходів населення стимулювало попит, а значна конкуренція змушувала девелоперів утримувати ціни на нове житло попри зростання витрат. Обсяги іпотечного кредитування збільшувалися, проте із дуже низької бази.

За перші дев'ять місяців 2019 року в Україні було введено в експлуатацію на 36.6% більше житла, ніж за аналогічний період попереднього року. Тим часом в місті Києві ріст був більш стрімким: +53.6% р/р.

У 2019 році доходи домогосподарств продовжували зростати значно швидше за ВВП, хоча в середньостроковій перспективі очікується, що їхні темпи росту наблизяться. Швидке зростання доходів викликало неабиякий споживчий оптимізм та сплеск роздрібного кредитування. Усереднені показники закредитованості населення залишалися низькими, проте через активне залучення коротких споживчих позик суттєвим було боргове навантаження домогосподарств із низькими доходами. Водночас підвищувалася платоспроможність осіб із середніми і високими доходами, що у цілому знижувала рівень ризиків кредитування таких клієнтів. Приплив вкладів населення в банки залишався зіставним із динамікою зростання номінальних доходів. Поступово завдяки підвищенню добробуту зростала схильність населення до заощаджень.

У першому півріччі 2019 року зростання реальних доходів населення сповільнилося до 7.4% р/р, хоча все ще вдвічі перевищувало приріст реального ВВП. Визначальним фактором зростання доходів було збільшення реальної заробітної плати на 10%, що забезпечило підвищення її частки у наявному доході до 53.1% – це максимальний рівень із 2010 року. Зростанню заробітної плати сприяло зниження рівня безробіття та високий попит на робочу силу в реальному секторі. Натомість соціальна складова не мала визначальної ролі у зростанні доходів, зокрема через помірну щорічну індексацію пенсій. Завдяки високим темпам зростання зарплат, а також зміцненню гривні скоротився розрив між українським та європейським рівнями зарплат. Зокрема за останні чотири роки співвідношення середніх зарплат у Польщі, що є основним напрямком трудової еміграції, та Україні знизилося з 4.5 до 2.7 разів. Тому із середини 2018 року сповільнилися темпи трудової еміграції з України та приріст заробітної плати, отриманої з-за кордону.

Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені.

Наразі ще загальні втрати української економіки від епідемії коронавірусу та карантину підрахувати складно. За даними Державної служби статистики, у першому кварталі цього року український ВВП скоротився на 1,5% проти того самого періоду минулого року. При цьому в січні-лютому скорочення становило лише 0,2%. За даними МВФ, на кінець року економіка може скоротитися на 7,7%, при цьому, до початку епідемії очікувалося, що українська економіка у 2020 році зросте на 3,7%.

За підрахунками ООН, через економічну кризу понад 6 мільйонів українців можуть опинитися за межею бідності.

За даними НБУ, у квітні індекс ділової активності знизився нижче 30 пунктів. Результатом цього вважається, що 28% компаній втратили до половини доходу, а після виходу з карантину до 60% компаній будуть потребувати до 1 року, щоб повністю відновити роботу; і лише 3% компаній збільшать дохід.

Зупинка багатьох підприємств та компаній, падіння ділової активності напряду відобразилося на поповненні бюджету, в першу чергу податкові та митні надходження. Значну частка платіжного балансу країни складають грошові перекази від українських заробітчан які з початку карантину значно знижуються.

Торгівля це галузь, якій вдалося втримати зростання впродовж карантину. Утім, темпи цього зростання були значно нижчими, ніж, наприклад, на кінець минулого року. За даними Державної служби статистики, ще за перші три місяці року торгівля "додала" 10%, але вже з урахуванням квітня зростання становило лише 3%. Якщо ж порівнювати квітень цього року із березнем, то обсяги роздрібної торгівлі скоротилися на 23%.

Ще однією сферою, яка зросла під час карантину, стали безготівкові розрахунки. За даними НБУ, за перший квартал цього року кількість операцій з банківськими картками зросла на чверть, а сума - на 15,6%. За даними найбільшого в країні банку ПриватБанку, лише за перший місяць карантину - від середини березня до середини квітня - українці стали в 2,5 рази менше користуватися банківськими касами та знімати готівку в банкоматах. Кількість щоденних операцій зі зняття готівки з карт в касах банку знизилася в 4,5 рази, а зняття готівки у банкоматах зменшилася у два рази. Кількість операцій клієнтів банку при оплаті картками покупок у торговельній мережі та інтернет-магазинах в період карантину, у порівнянні з тим самим періодом минулого року, зросла на третину.

За оперативними даними Державної митної служби, у квітні експорт перевищив імпорт на майже 400 млн доларів. За прогнозами, загальні втрати для економіки України від карантинних обмежень можуть становити 50 млрд доларів. Ці події, вочевидь, мали прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому та для АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки, в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків. В поточному році, Банк відмовився від виплати дивідендів та зосередив свою увагу на максимальному забезпеченні достатньої капіталізації.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Банк 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 фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

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

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

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

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

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

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

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

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

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

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

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

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

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

- тимчасове зникнення конкретного ринку для фінансових активів;

- переведення фінансових активів між підрозділами Банку з різними бізнес-моделями.

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

Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банк 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 Банк 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:

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

онаявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
онаявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.

Фінансовий інструмент відповідає вимогам тесту на грошові потоки (SPPI) у разі, якщо:
озміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;
озміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;
ов фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;
ов фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;
ододатковий грошовий потік виникає як плата за порушення позичальником ковенант, які встановлені договором, і порушення яких призводить до підвищення рівня кредитного ризику.
Банк здійснює оцінку моделі управління фінансовими активами за групами однорідних фінансових інструментів.
У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, Банк проводить визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.
Оцінка на предмет зменшення корисності відображає 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, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

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

Банк визначає 3 стадії знецінення фінансових активів:

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

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

ФакториХарактеристикиСтадія

Збільшення процентної ставки за фінансовим інструментом з дати минулої оцінкиЗбільшення більше ніж на 30%2
Внутрішній кредитний рейтинг. Зміщення зі стадії 1 в стадію 2 – при наявності зниження внутрішнього кредитного рейтингу (класу оцінки) на 3 класи - з минулої дати оцінки або зниження відповідно до судження в порівнянні з базовою (розрахунковою) оцінкою1-7 (1-3)1

8-9 (4)2

10 (5)3

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

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

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

Зміна поведінки позичальника2

Наявність факторів дефолту 3

Кількість днів прострочки0-301

31-902

> 903

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

ФакториХарактеристикиСтадія

Кількість днів прострочки0-301

31-902

> 903

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

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;

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

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

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

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

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

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

В подальшому 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.

Банк з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

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

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

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

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

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

- а) договором застави визначено право 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.

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

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

Банк формує резерв за групою фінансових активів на портфельній основі з визначенням 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 Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк 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

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

Банк 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.

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

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

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

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

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

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

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк 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 Банк 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 Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі.

Оцінку кредитів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості кредиту над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначених сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію. Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на портфельній основі, - це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються.

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

Банк 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.

Банк визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банк 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 авалими 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.

Банк 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. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

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

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

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

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

Банк 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.

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

Банк 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 Банк 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).

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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. Банк 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.

Банк використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов середовища, що склалося на початку 2020 року – наявність жорстких обмежень у зв'язку з COVID19. Даний факт визначений у документі «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «сovid-19». Наразі, Банк оцінює кредитні збитки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, враховує як наслідки «сovid-19», так і заходи державної підтримки, які вживаються. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами боржника внаслідок упродовження карантину та обмежень через поширення хвороби. Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю

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

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

4.4. Кредити та заборгованість банків

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

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при

застосуванні облікової політики Банку.

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

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

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк 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. Банк 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.

Банк оцінює на прогнозній 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. Банк 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

Банк 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.

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

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

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк 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.

Банк 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 Банк 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.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банк 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 Банк 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, Банк 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.

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

Акції та інші цінні папери, в тому числі похідні цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході. У разі зміни методу оцінки акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком зі справедливої вартості на оцінку за собівартістю Банк визнає справедливую вартість цінних паперів на дату рекласифікації їх новою собівартістю. Банк 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.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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. Банк 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. Банк 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.

Банк 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. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових 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 Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Банк 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. Банк визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю. Банк 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. Банк визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банк не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

У 2019 році Банк здійснював інвестиції у наступні цінні папери:

-облігації внутрішньої державної позики України;

-депозитні сертифікати Національного банку України.

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

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

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

4.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

Банк 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 2019 році відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних

засобів його подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

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

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

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2019 року термін корисного використання та норми амортизації Банком не переглядалися.

Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки в 2019 році в балансі відображена переоцінка будівлі, що належить Банку по праву власності за адресою: пр.Перемоги, 67.

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

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

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2019 року Банк не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції.

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

У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

4.10. 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 вигод, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

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

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, 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 Банк 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. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

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

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

4.13. Оренда, за якою Банк виступає орендарем

На дату початку оренди Банк як орендар визнає:

-актив з права використання;

-зобов'язання з лізингу(оренди).....

Примітка 4. Принципи облікової політики в повному обсязі зазначена в примітках до фінансової звітності Банку

(Примітка 4. Принципи облікової політики), що розміщена на сайті Банку: <https://www.ukrcapital.com.ua>.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваних ринкових інформацій, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

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

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту

(«LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа. Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

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 статті2019 рік2018 рік

1234

1Готівкові кошти35 90641 089

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)35 93820 930

3Кореспондентські рахунки у банках:43 16321 507

3.1України4 444 471

3.2Інших країн 38 71920 036

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(39)(30)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів114 96883 496

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік

РядокНазва статті2019

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(30)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(9)

3Резерв під знецінення станом на 01.01.2019(39)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2018 рік

РядокНазва статті2018

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(94)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)60

3Курсові різниці4

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(30)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу20192018

1234

1Високий рейтинг114 96883 496

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів114 96883 496

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кредити та заборгованість в банках».

Протягом 2019 та 2018 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

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

(тис. Грн.)

РядокНазва статті20192018

1234

1Валова балансова вартість на початок періоду83 52687 393

2Придбані /ініційовані фінансові активи117 00783 526

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(83 526)(87 393)

4Курсові різниці(2 000)-

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів115 00783 526

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік
(тис.грн.)

РядокНайменування статті2019 рік

123

1Кошти банків у розрахунках18 930

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(107)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 18 823

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

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік
(тис.грн.)

РядокНайменування статті2018 рік

123

1Кошти банків у розрахунках12 849

2Кореспондентські рахунки в банках Росії20

3Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(65)

4Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 12 804

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2018 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

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

(тис. грн.)

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

1234567

1Депозити в інших банках18 930---18 930

2Мінімальний кредитний ризик18 930---18 930

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках18 930---18 930

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(107)---(107)

5Усього депозитів в інших банках18 823---18 823

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. грн.)

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

1234567

1Депозити в інших банках12 849---12 849

2Мінімальний кредитний ризик12 849---12 849

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 849---12 849

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(64)---(64)

5Усього депозитів в інших банках12 785---12 785

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості коррахунків в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. грн.)

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

1234567

1Кореспондентські рахунки в банках Росії20---20

2Мінімальний кредитний ризик20---20

3Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії20---20

4Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії(1)---(1)

5Усього кореспондентських рахунків в банках Росії19---19

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

(тис. грн.)

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

123456

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

2Придбані /ініційовані фінансові активи(50)---(50)

3Інші зміни 11

4Курсові різниці7---7

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(107)---(107)

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. грн.)

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

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(4)--- (4)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(61)---(61)

3Резерв під знецінення станом на кінець періоду(65)---(65)

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. Грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду12 869---12 869

2Придбані /ініційовані фінансові активи7 899---7 899

3Курсові різниці(1 838)---(1 838)

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду18 930---18 930

Таблиця 7.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. Грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду63---63

2Придбані /ініційовані фінансові активи12 806---12 806

3Валова балансова вартість на кінець звітного періоду12 869---12 869

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті20192018

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю356 432424 158

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів356 432424 158

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті20192018

1234

1Кредити, надані юридичним особам345 900436 366

2Кредити, надані фізичним особам14 97015 500

3Поточні кредити14 965865

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(19 403)(28 573)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю356 432424 158

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 8 827 тис.грн. та 37 140 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 229 004120 58726 244-375 835

2Мінімальний кредитний ризик22 512-154-22 666

3Низький кредитний ризик 55 16622 7502 072-79 988

4Середній кредитний ризик67 06920 612--87 681

5Високий кредитний ризик44 90677 225287-122 418

6Дефолтні активи 39 351-23 731-63 082

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю229 004120 58726 244-375 835

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 186)(6 367)(11 850)-(19 403)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю227 818114 22014 394-356 432

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

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

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 291 074 73 501 88 156
- 452 731

2Мінімальний кредитний ризик16 491 - 16 491

3Низький кредитний ризик 214 952 54 173 - 269 125

4Середній кредитний ризик 58 989 23 - 59 012

5Високий кредитний ризик 642 19 305 - 19 947

6Дефолтні активи 88 156 - 88 156

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю291 074 73 501 88 156 - 452 731

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (510) (6 018) (22 045)
- (28 573)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю290 565 67 483 66 111 - 424 158

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(510)(6 018)(22 045)-(28 573)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(1 092)1 410(1 766)-(1 448)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)3361 3299 030-10 695

4Загальний ефект від переведення між стадіями80(3 088)(2 693)-(5 701)

4.1Переведення до стадії 184(2 246)(1 970)-(4 132)

4.2Переведення до стадії 2(2)27(723)-(698)

4.3Переведення до стадії 3(2)(869)--(871)

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--4 142-4 142

6Списання фінансових активів за рахунок резерву--717-717

7Курсові різниці--765-765

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(1 186)(6 367)(11 850)-(19 403)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

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

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (5 705) (2 932) (24 041) - (32 678)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (355) (1 227) (5 828) (7 409)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)1 8371 681 7 987 - 11 505

4Загальний ефект від переведення між стадіями 3 713 (3 541) (172) --

4.1Переведення до стадії 1(24) 24 - - -

4.2Переведення до стадії 23 565 (3 565) - --

4.3Переведення до стадії 3 172 - (172) --

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(5 360)-(5 360)

6Списання фінансових активів за рахунок резерву - - 5 292 - 5 292

7Курсові різниці--

77-77

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду (510) (6 018) (22 045) - (28 573)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 291 07473 50188 156-452 731

2Придбані /ініційовані фінансові активи127 96812 1722 605-142 745

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(149 880)(23 954)(34 267)-(208 101)

4Загальний ефект від переведення між стадіями(40 174)54 420(32 377)-(18 131)

4.1Переведення до стадії 1(49 600)34 4603 238-(11 902)

4.2.Переведення до стадії 25(652)723-76

4.3.Переведення до стадії 39 42120 612(36 338)-(6 305)

5Списання фінансових активів за рахунок резервів--717-717

6Курсові різниці154 4481 411-5 874

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду229 003120 58726 245-375 835

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 238 939 113 269 75 406 - 427 614

2Придбані /ініційовані фінансові активи 158 270 654 11 933 - 170 857

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) (91 349)(44 363)(4 736) - (140 448)

4Загальний ефект від переведення між стадіями(14 786)3 94010 846--

5Переведення до стадії 1 15 359(15 359) - --

6Переведення до стадії 2 (19 299)19 299 - --

7Переведення до стадії 3 (10 846) - 10 846 - -

8Списання фінансових активів за рахунок резервів (5 292) - (5 292)

9Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 291 074 73 501 88 156 - 452 731

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-докВид економічної діяльності20192018

сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води72 10519,2060 67213,40

2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг34 8159,3020 3954,50

3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 146 14138,90209 27146,22

4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 6 0361,6019 1814,24

5Фізичні особи20 4335,4016 6663,68

6Інші 96 30525,60126 54627,95

7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів375 835100 %452 731100 %

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані

юридичним особамКредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього

123456

1 Небезпечені кредити 114 8327 378740122 950

2 Кредити, забезпечені 231 0677 57714 225252 870

2.1 грошовими коштами 10 5581 117-11 676

2.2 нерухомим майном 95 8911 03214 225111 148

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 3 979337-4 316

2.3 іншими активами 124 6185 428-130 046

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 345 90014 95514 965375 820

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кредити, надані

юридичним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього

123456

1 Небезпечені кредити 63 095449-635 44

2 Кредити, забезпечені 373 27115 051865389 187

2.1 грошовими коштами 25 132265-25 397

2.2 нерухомим майном 159 6939 027865169 585

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 29 8001 85786532 522

2.3 іншими активами 188 4465 759-194 205

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 436 36615 500865452 731

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019

(тис. грн.)

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

застави

12345 = 3 - 4

1 Кредити, надані юридичним особам 345 900187 148158 752

2 Кредити, надані фізичним особам 14 9706 8138 157

3 Іпотечні кредити 14 96314 028935

4 Усього кредитів 375 833207 989167 844

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018

(тис. грн.)

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

застави

12345 = 3 - 4

1 Кредити, надані юридичним особам 436 366170 383265 983

2 Кредити, надані фізичним особам 15 5009 8235 677

3 Іпотечні кредити 86531834

4 Усього кредитів 452 731180 237272 494

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери
(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний період

2019 рікПопередній період

2018 рік

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 15123 430

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185

20 040

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток36 64563 449

4Усього цінних паперів 256 981106 919

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний період 2019 рікПопередній період

2018 рік

1234

1Боргові цінні папери120 15123 430

1.1державні облігації-13 417

1.2депозитні сертифікати НБУ120 15110 013

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 15123 430

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

Ря-докНазва статтіЗвітний період

2019 рікПопередній період

2018 рік

1234

1Боргові цінні папери100 18520 040

1.1депозитні сертифікати НБУ100 18520 040

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 100 18520 040

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

РядокНазва статтіЗвітний період

2019 рікПопередній період

2018 рік

1234

1Боргові цінні папери36 64563 449

1.1державні облігації36 64563 449

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки36 64563 449

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік

(тис.грн)

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

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 120 151---120 151

2Мінімальний кредитний ризик120 151---120 151

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 151---120 151

4Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 151---120 151

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2018 рік

(тис.грн)

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

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23 430---23 430

2Мінімальний кредитний ризик23 430---23 430

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 430---23 430

4Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 430---23 430

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

(тис.грн)

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

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185---100 185
2Мінімальний кредитний ризик100 185---100 185
3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185---100 185
4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185---100 185

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2018 рік
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1234567						
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	---	20 040		
2	Мінімальний кредитний ризик	20 040	---	20 040		
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	---	20 040		
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	---	20 040		

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
123 45678							
1	Державні облігації	36 645	---	36 645			
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	36 645	---	36 645			

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

Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2018 рік
(тис. Грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
123 45678							
1	Державні облігації	63 449	---	63 449			
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	63 449	---	63 449			

Станом на кінець дня 31.12.2018 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 46 947 46 947

2 Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості 11 868 -

3 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду 58 815 46 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2019 було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Відбулися істотні змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що відобразилося на балансі Банку.

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

(тис. грн.)

Ря-док Суми доходів і витрат Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 6 127 5 223

2 Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди (2 256) (1 471)

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

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

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування
Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування
(тис.грн.)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 1 січня 2018 року): 18728837580420264328740-2762-40922												
1.1Первісна (переоцінена) вартість 1924461590943492208611221005-4054-65660												
1.2Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) (5)(15778)(3290)(1466)(1654)(248)(1005)-(1292)-(24738)												
2Надходження --72082716482796635258658- 16830												
3Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 2511113336--3--863-2566												
4Вибуття -- - - - - (3534) -- (3534)												
5Амортизаційні відрахування (31)(903)(2209)(703)(96)(131)(663)-(1075)-(5811)												
6Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року)407290471113940393841025 17243208- 50973												
6.1Первісна (переоцінена) вартість 4434572815609620821341404166817245575 80493												
6.2Знос на кінець звітнього року(36)(16681)(4470)(2169)(1750)(379)(1668) (2367)- (29520)												
7 Надходження - 23940805- 59209137861613541238647506												
8 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 1655- - 12- - 4223-5890												
9 Вибуття (балансова вартість)- - (2)- (8)- - (7974)- (303) (8287)												
9.1 Вибуття (первісна вартість)- - (12)- (25)- (37)- - -(74)												
9.2Вибуття (знос)- 1759610- 17- 37- - - 17660												
10Амортизаційні відрахування (37)(915)(2824)(776)(128)(119)(137)- (1107)(4071)(10114)												
11 Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)370696681077332633071127 - 236676788012103564												
11.1 Первісна (переоцінена) вартість 4436966818057620821681625176823661115212083 125538												
11.2Знос на кінець звітнього року(73)-(7284)(2945)(1861)(498)(1768)-(3474)(4071)(21 974)												
Станом на 31 грудня 2019 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4799 тис.грн.												
Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було												
Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було												
Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було												
Станом на 31 грудня 2019 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.												
Станом на 31 грудня 2019 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 74 тис. Грн.(балансова вартість 10 грн).												
Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.												
Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року створених нематеріальних активів не було.												
Станом на 31 грудня 2019 року відбулося збільшення первісної вартості власних основних засобів за рахунок переоцінки на 23 940 тис. Грн												
Станом на 31 грудня 2019 року збільшень або зменшень протягом звітнього періоду, які виникають у наслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.												
Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основні засоби групи будівля та споруди оцінюються за справедливою вартістю.												

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі 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.

Таблиця 11.2. Переоцінка основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року
№ п/п№ аналітичного рахункуОпис об'єкта (призначення)Адреса розташування об'єктаПервісна вартістьБалансова вартість, грн.: залишковаРезультат переоцінки основних засобів на дату перевірки, грн. Усього*

1	2	3	4	5	6
1234567					
1440040000010	Офісне приміщення м.Київ, проспект Перемоги, 6745 728 211,7669 667 840,0023 939 628,24				

244107000020Офісне приміщення М.Київ, Перемоги 67 (385)9 079 380,0010 880 740,001 801 360,00
3441010000010Офісне приміщення М.Київ, Перемоги 67 (1310,4)28 771 783,0037 034 090,008 262 307,00
4441070000160Офісне приміщення М.Київ, Перемоги 67 (385,7)9 095 888,0010 900 530,001 804 642,00
92 675 262,76128 483 200,0035 807 937,24

Примітка 12. Інші активи

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

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

РядокНайменування статті Примітки 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4 5

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 76897

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 2978

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат -140

4Нараховані доходи22 34318 344

5Інші фінансові активи1 6203 102

6Резерв під знецінення14.2;14.3(21 666)(10 083)

7Усього інших фінансових активів за мінусом резервів2 40212 478

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокРух резервівНараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього

12345

1Залишок станом на початок періоду(10 080) (3) (10 083)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(24 000)(7)(24 007)

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 10 080310 083

4Списання за рахунок резерву2 348-2 348

Курсові різниці(7)(7)

5Залишок станом на кінець періоду(21 659)(7)(21 666)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

РядокРух резервівНараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього

12345

1Залишок станом на початок періоду(3 728) - (3 728)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(6 405) (3) (6 408)

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 53 - 53

4Залишок станом на кінець періоду(10 080) (3) (10 083)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

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

12345678

1Залишок станом на початок періоду 140 18 344 897 78 3 102 22 561

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду-22 34376291 62024 068

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (140)(18 344)(897)(78)(3 102)(22 561)

4Залишок станом на кінець періоду-22 34376291 62024 068

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

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

12345678

1Залишок станом на початок періоду 626 3 730 5 878 158 1 121 11 513

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 140 14 692 897
78 3 102 18 909

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (626) (78)(5
878) (158)(1 121)(7 861)

4Залишок станом на кінець періоду 140 18 344 897 78 3 102 22 561

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи88121 46222 343

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками76-76

3Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою29-29

4Інші фінансові активи1 620-1 620

5Всього інші фінансові активи2 60621 46224 068

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього
12345

1 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 140 - 140

2 Нараховані доходи 426 17 918 18 344

3 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 897 - 897

4 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 78 - 78

5 Інші фінансові активи 3 102 - 3 102

6 Всього інші фінансові активи 4 643 17 918 22 561

Таблиця 12.8. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 170 923

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 2 074 2 074

2 Передплата за послуги 2 947 9 159

3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 120 899 87 211

4 Інші активи 13 58

5 Резерв під інші активи (2 647) (740)

6 Усього інших активів за мінусом резервів 125 456 98 685

Протягом 2019 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави активи на суму 51 271 тис. грн., а саме:

Назва активу Балансова вартість, тис. грн.

Майновий комплекс (8595.4 кв.м) (корп. Б, В, Г, Д) м. Київ, Дубровицька, 2821 565

Квартира м. Київ, вул. Золотоворітська, буд. 13, квартира 1510 450

Виробничий одноповерховий корпус №2 (літЗ) 2250,5 кв. м Київ Дубровицька, 285 645

Насосна станція (літЖ) (1039.1 кв.м) Київ, Дубровицька, 282 606

Земельна ділянка 0,0981 га (м. Київ, вул. Центральна, 18) 1 872

Земельна ділянка 0,0938 га (м. Київ, вул. Центральна, 14) 1 790

Земельна ділянка 0,0936 га (м. Київ, вул. Центральна, 14-а) 1 786

Земельна ділянка 0,0921 га (м. Київ, вул. Центральна, 16) 1 757

Земельна ділянка 0,0885 га (м. Київ, вул. Центральна, 18-а) 1 689

Земельна ділянка 0,0868 га (м. Київ, вул. Центральна, 18-б) 1 656

Естакада (з кранбалкою 5т.) (84 кв.м) м. Київ Дубровицька, 28211

Склад сипучих матеріалів (60 кв.м.) м. Київ Дубровицька, 28151

ГРП (газорозпункт) (36 кв.м) м. Київ, Дубровицька, 2890

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 12.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передплата за послуги Інші активи Усього
123456

1 Залишок станом на початок періоду (166) (573) (1) (740)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 460) (455) 1 (1 914)

3 Списання за рахунок резерву 7 -- 7

4 Залишок станом на кінець періоду (1 619) (1 028) (-2 647)

Таблиця 12.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передплата за послуги Інші активи Усього
123456

1 Залишок станом на початок періоду (22) (122) (-144)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (144) (451) (1) (596)

3 Залишок станом на кінець періоду (166) (573) (1) (740)

Примітка 13. Кошти банків

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки інших банків 460 90

2 Кредиторська заборгованість інших банків 321

3 Усього коштів інших банків 463 111

Примітка 14. Кошти клієнтів

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 46 721 17 660

1.1 Поточні рахунки 46 721 14 338

1.2 Строкові кошти -3 322

2 Інші юридичні особи 312 511 153 168

2.1 Поточні рахунки 129 015 115 479

2.2 Строкові кошти 183 496 37 689

3 Фізичні особи: 341 351 368 316

3.1 Поточні рахунки 50 619 32 462

3.2 Строкові кошти 290 732 335 854

4 Усього коштів клієнтів 700 583 539 145

Станом на 31.12.2019 та на 31.12.2018 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 4 572

тис.грн. Та 2 968 тис.грн. Відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2019 рік 2018 рік

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 43 592 6,22 11 661 2,16

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 97 053 13,85 2 982 0,55

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 9 692 1,38 9 409 1,75

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 80 921 11,55 63 260 11,73

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 2 662 0,38 1 269 0,24

6 Консультування з питань інформатизації 21 221 3,03 --

7 Виробництво фруктових і овочевих соків 10 326 1,48 --

8 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу 12 000 1,72 --

9 Виробництво електричного освітлювального устаткування 10 000 1,43 --

10 Управління фондами 7 200 0,01 --

11 Фізичні особи 341 351 48,72 368 316 68,31

12 Інші 64 564 9,22 82 248 15,26

13 Усього коштів клієнтів 700 583 100 539 145 100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати 6 661 7 509

2 Усього 6 661 7 509

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, долари США, термін дії 1 місяць, та мають дохід 1,5-13 % річних.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Примітка 16. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 865 151

2 Дивіденди до сплати 1

3 Інші фінансові зобов'язання 3 114

4 Усього інших фінансових зобов'язань 897 166

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 1 595 826

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 3 2042 738

3 Доходи майбутніх періодів 2 185 1598

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 8 058-

5 Інша заборгованість - 32

6 Усього 15 0425 195

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 38- - 38

2 Формування та/або збільшення резерву 3 131

3 Залишок на кінець періоду 69--69

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 87 -- 87

2 Формування та/або збільшення резерву (49) -- (49)

3 Залишок на кінець періоду 38- - 38

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2018 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.12.2019р. Валюта Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5 6 7

2 Депозит фізичної особи 12 148 980 18% до 31.03.2020

3 Депозит фізичної особи 14 294 840 8,5% до 16.11.2023

4 Усього залучених депозитів 26 442

Сума заборгованості по субординованому боргу 26 442 тис грн. Включає нараховані витрати 230 тис.грн.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. 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

Залишок на 31 грудня 2017 р. (на 01 січня 2018 року) 185 186 200 001 --- 200 001

Залишок на 31 грудня

2018 року 185 186 200 001 --- 200 001

Залишок на 31 грудня

2019 року 185 186 200 001 --- 200 001

Банк надає таку інформацію:

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

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2019 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

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

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

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2019 року - відсутні.

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку -1 03811 322

2 Прибуток (збиток) за період -1 03811 322

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) -185 186185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -0,010,06

Станом на кінець дня 31.12.2019 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2019 2018 рік

12345

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 1 03811 322

2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 32--

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 1 03811 322

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 1 03811 322

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

32--

6 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 1 03811 322

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2019 рік 2018 рік

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

123456789

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 114 968-114 968 83 496 - 83 496

2 Кредити та заборгованість банків 7 18 823-18 823 12 804 - 12 804

3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 230 596125 836356 432 231 692 192 466 424 158

4 Інвестиції в цінні папери 9 256 981256 981 106 919 - 106 919

6 Інвестиційна нерухомість 10 58 81558 815- 46 947 46 947

7 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 378-378 18 - 18

9 Основні засоби та нематеріальні активи 11 16 74086 824103 564 - 50 973 50 973

10 Інші активи 12 125 7312 127127 858 111 163 - 111 163

11 Усього активів 764 217273 6021 037 819546 092 290 386 836 478

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13 Кошти банків 13 463-463111 - 111

14 Кошти клієнтів 14 653 36247 221700 583 507 419 31 726 539 145

15 Боргові цінні папери емітовані банком 15 6 661-6 661 7 509 - 7 509

16 Відстрочені податкові зобов'язання -7 6727 672 -155 155

17 Резерви та зобов'язання 17 69-6938 - 38

18 Інші зобов'язання 16 14 3871 55215 939 5 361 - 5 361

19 Субординований борг 18 12 14814 29426 442 5 269 28 613 33 882

20 Усього зобов'язань 687 09070 739757 829 525 707 60 494 586 201

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

(тис. Грн.)

Ря-докНазва статті20192018

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 67 21283 213

2Боргові цінні папери 2 420205

3Кошти в інших банках7 3521 607

4Кореспондентські рахунки в інших банках14622

5Депозитні сертифікати НБУ3 221596

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю80 35185 643

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

7Депозитні сертифікати НБУ18 2698 732

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка18 2698 732

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

9Боргові цінні папери 2 1911 677

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки2 1911 677

11Усього процентних доходів100 81196 052

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

12Строкові кошти юридичних осіб(5 274)(1 897)

13Боргові цінні папери, що емітовані банком(36)(34)

15Строкові кошти фізичних осіб(36 327)(32 697)

16Поточні рахунки(15 996)(6 290)

17Зобов'язання з оренди(1 343)(514)

18Операції РЕПО-(3 650)

19Субординований борг(3 550)(2 812)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(62 526)(47 894)

21Усього процентних витрат(62 526)(47 894)

22Чистий процентний дохід/(витрати)38 28548 158

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1Розрахунково-касові операції 25 25126 094

2Операції на валютному ринку 4 7164 482

3Операції з цінними паперами 226

4Інші 10157

5Гарантії надані 1 4341 203

6Кредитне обслуговування1 087-

7Усього комісійних доходів 32 52031 942

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8Розрахунково-касові операції (4 494)(3 838)

9Інші(3)-

10Усього комісійних витрат(4 497)(3 838)

11Чистий комісійний дохід/витрати28 02328 104

Примітка 24. Інші операційні доходи

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 7 230 592 3

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 145

3 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 53 669

4 Штрафи, пені, що отримані банком 40 185 14 479

5 Дохід від продажу необоротних активів (майна, що перешло у власність Банку як заставодержателя) 175 174

6 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 118-

7 Інші 758 374

8 Усього операційних доходів 48 352 21 624

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2019 2018

1234

1 Заробітна плата та премії (48 758)(38 881)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (10 395)(8 478)

3 Інші виплати працівникам (223)(251)

4 Усього витрати на утримання персоналу (59 376)(47 610)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

Ря-док Назва статті 2019 2018

1234

1 Амортизація основних засобів (4 936)(4 736)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (1 107)(1 075)

3 Амортизація активів з права користування (4 071)-

4 Усього витрат на амортизацію (10 114)(5 812)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. Грн.)

Ря-док Назва статті 2019 2018

1234

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (10 561)(2 722)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (128)(34)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (2 710)(5 448)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (9 104)(4 003)

5 Професійні послуги (4 517)(372)

6 Витрати на маркетинг та рекламу (308)(459)

7 Витрати із страхування (676)(647)

8 Телекомунікаційні витрати (5 971)(3 452)

9 Спонсорство та доброчинність (460)(500)

10 Витрати на відрядження (262)(496)

11 Витрати на аудит (365)(575)

12 Витрати на охорону (488)(194)

13 Витрати на інкасацію (203)(160)

14 Відрахування в резерви (1 915)(595)

15 Господарські та інші експлуатаційні витрати (7 472)(5 331)

16 Інші адміністративні та операційні витрати (3 236)(939)

17 Штрафи, пені, що сплачені банком (97)(1 207)

18 Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) (4 324)-

19 Усього адміністративних та операційних витрат (52 797)(27 134)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

1234

1 Поточний податок на прибуток 286(1 631)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток (41) 118

3 Усього витрати податку на прибуток 245(1 513)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування 793 12 836

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (142) (2 310)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, сума перевищення 4% оподатковуваного прибутку попер. року перераховна неприбутковим організаціям, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП) (1 103) (1 324)

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,) 1 016 880

5 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, операціями з ЦП) 1079

6 Інші коригування

(списання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п. 14.1.11 Податкового кодексу) (130) 1 474

7 Витрати на податок на прибуток * (252) (1271)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 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 сукупно-му доході Визнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (155) -- (41) -- (7 477) (7 673)

1.1 Основні засоби 52 -- 60 -- 112

1.2 Резерви під знецінення активів 14 -- 6 -- 20

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

1.4 Результат від торгівлі ЦП 107 -- (107) ---

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (155) -- (41) -- (7 477) (7 673)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 173 -- (41) -- 132

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328) --- (7 477) (7 805)

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

- Сформований резерв під гарантії 113 тис. грн. – 20 тис. грн. (18%)

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 623 тис. грн. – 112 тис. грн. (18%)

- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (43 360 тис. грн.) - (7 805) тис. грн. (18%);

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 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 сукупно-му доході Визнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (273) -- 118 -- (155)

1.1 Основні засоби 18 -- 34 -- 52

1.2 Резерви під знецінення активів 22 -- (8) -- 14

1.3 Переоцінка активів (328) ---- (328)
 1.4 Результат від торгівлі ЦП 15--92--107
 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (273)--118--(155)
 3 Визнаний відстрочений податковий актив 55--118--173
 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328) ---- (328)
 Станом на 01 січня 2019 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 155 тис. грн. (згорнуто), що складаються з :
 • Сформований резерв під гарантії 77 тис. грн, – 14 тис грн. (18%)
 • Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 288 тис. грн. – 52 тис. грн. (18%)
 • Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 594 тис. грн. – 107 тис. грн. (18%)
 • Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис. грн.,) - (328) тис. грн. (18%);

Примітка 27. Дивіденди

Примітка 27. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

2019 рік Попередній період

2018 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---

2 Залишок за станом на кінець періоду 1-1-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 23 квітня 2019 року прийнято рішення дивіденди за 2018 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 28. Операційні сегменти

Примітка 28. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку 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 Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходи	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність
2	3	4	5	6

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 64 6622 55033 599-100 811

2Комісійні доходи23 3978 219904-32 520

3Інші операційні доходи47 3641 168--48 532

4Усього доходів сегментів135 42311 93734 503-181 863

5Процентні витрати (21 962)(40 564)--(62 526)

6Комісійні витрати

Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості---11 86811 868

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --1 460-1 460

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-4 7601 256-6 016

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(638)-(638)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(31)---(31)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(8 248)(2 132)(55)-(10 435)

12Витрати на виплати працівникам---(59 376)(59 376)

13Витрати зносу та амортизація---(10 114)(10 114)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(52 797)(52 797)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування103 050(23 867)32 029(110 419)793

16Витрати на податок на прибуток---245245

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)103 050(23 867)32 029(110 174)1 038

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходи	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність
2	3	4	5	6

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 82 39482012 839-96 052

2Комісійні доходи22 9887 4651 489-31 942

3Інші операційні доходи20 883741-21 624

4Усього доходів сегментів126 2659 02614 328-149 619

5Процентні витрати (8 406)(35 838)(3 649)-(47 894)

6Комісійні витрати--(3 838)-(3 838)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(663)-(663)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-4 252(5 725)-(1 473)

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(150)-(150)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів1 772486--(2 258)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями49---49

12Витрати на виплати працівникам---(47 610)(47 610)

13Витрати зносу та амортизація---(5 812)(5 812)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(27 134)(27 134)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування119 680(22 074)30380 55612 835

16Витрати на податок на прибуток---(1 513)(1 513)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)119 680(22 074)303(79 043)11 322

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та опе-рації	Усього
1	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність	
2	3	4	5	6

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів355 29516 486354 866-726 647

3Усього активів сегментів355 29516 486354 866-726 647

4Нерозподілені активи---311 172311 172

5Усього активів355 29516 486354 866311 1721 037 819

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

6Зобов'язання сегментів382 078366 019463-748 560

7Усього зобов'язань сегментів382 078366 019463-748 560

8Нерозподілені зобов'язання---9 2689 268

9Усього зобов'язань382 078366 0194639 268757 828

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

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

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

(тис. грн.)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів431 03917 062162 130610 231

3Усього активів сегментів431 03917 062162 130610 231

4Нерозподілені активи226 248226 248

5Усього активів431 03917 062162 130226 248836 478

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

6Зобов'язання сегментів175 514409 594111585 220

7Зобов'язання груп вибуття

8Усього зобов'язань сегментів175 514409 594111585 220

9Нерозподілені зобов'язання981981

10Усього зобов'язань175 514409 594111981586 201

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи,.

Поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2018 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

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

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

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу 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 доходності.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 10.10.2019 № 105). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема. Банком вважалися (приймалися) у 2019 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
- ☐ Фондовий ризик

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 27.03.2019 № 36. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Основними цілями Політики є:

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

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньо-банківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

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

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

- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків згідно відповідних внутрішніх Положень.
- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення про кредитування».
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставне майно».
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за міжнародними стандартами фінансової звітності» та нормативно-правових актів НБУ.

- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
- Методик встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
- Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які, на думку аналітиків, є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик Банку.

За 2019 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2019 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2019 року та кінець дня 31 грудня 2018 року.

Нормативне значення Фактичне значення нормативу, %*

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7) $\leq 25\%$ 22,1318,33

“Великі” кредитні ризики (Н8) $\leq 800\%$ 85,3590,30

Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) $\leq 25\%$ 14,5727,18

* без врахування коригуючих проводок

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 2019 році ринковий ризик фактично складається із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (уникає) ризиків, що відносяться до торгової книги.

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 27.03.2019 № 36.

Фондовий ризик

Основні цілі, політика та процеси управління фондовим ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 27.03.2019 № 36. Фондовий ризик виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку.

Станом на 01.01.2020 р. Портфель цінних паперів складався з валютних облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ в сумі 36 644,8 тис. грн., портфель депозитних сертифікатів НБУ в сумі 220 336,16 тис. грн. (станом на 01.10.2019р. 36 721,22 тис. грн. та 140 650,41 тис. грн. Відповідно). Інші цінні папери в портфелі Банку відсутні.

Цінні папери, що знаходяться у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни».

Станом на 01.01.2020р. Ризик «дефолт країни» знаходиться на мініальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні "В" із позитивним прогнозом.

Структура портфелю ДЦП ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" грн.

Показник Звітна дата 31.12.2019 31.12.2019

ГРН.USD, екв.

ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ 220 336 164 36 644 802

Державні ЦП у торговому портфелі 036 644 802

Торговий портфель (номінал) 035 529 300

Дисконт 0-233 136

Премія 0449 273

Нараховані відсотки 0899 365

Державні ЦП у портфелі на продаж та до погашення 220 336 1640

Портфель на продаж (номінал) 220 000 0000

Дисконт 00

Премія 00

Нараховані відсотки 336 1640

Аналіз та оцінка фондового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів, а саме :

- Розрахункове значення вартості під ризиком (Value-at-Risk, VAR) за цінними паперами із нефіксованим прибутком, що містяться у торговій книзі, з урахуванням довірчого інтервалу не нижче 99 % за останній квартал
- лімітування вкладень у цінні папери;
- створення резервів;
- наявність адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо)

щодо управління фондовим ризиком;

- аналіз динаміки цін на боргові цінні папери а також динаміки валютних курсів;
- наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації;
- наявність кваліфікованого персоналу, постійне підвищення кваліфікації;
- аналіз тенденцій у зовнішньому середовищі, що можуть прямо або опосередковано вплинути на експозицію Банку до фондового ризику.
- З метою обмеження впливу згаданих джерел ризику на загальну експозицію Банку до фондового ризику застосовуються наступні засоби управління:
- встановлення лімітів вкладень у цінні папери, виходячи з наявного регулятивного капіталу Банку;
- контроль за дотриманням внутрішніх лімітів;
- контроль за дотриманням нормативів інвестування - Н11 та Н12;
- плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери (вид та тип цінного паперу) – згідно бізнес плану на рік;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного капіталу;
- формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.
- Протягом 2019 року Банк виконував нормативи інвестування встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2019 року та кінець дня 31 грудня 2018 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %
----------	---------------------	--------------------------------

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 27.03.2019 № 36. 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 2019 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

-ліміт довгої відкритої валютної позиції – 0,95 %, при нормативному значенні не більше 5%;

-ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,0%, при нормативному значенні не більше 5%.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування валюти на 31.12.2019р. На 31.12.2018р.

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

2 3 4 5 6 7 8 9 10

Долари США 172 038171 734-303 213 288 207 407 - 5 881

Євро 31 79632 068-(273) 29 968 29 400 - 568

Фунти стерлінгів 114--114 270 - - 270

Інші 839173-667 800 8 - 792

Усього 204 786203 975-811 244 326 236 816 - 7 510

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

(тис. грн.)

Ряд окНайменування статті на 31.12.2019р. На 31.12.2018р.

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 % 4747 160 160

2 Послаблення долара США на 5 % (47)(47) (160) (160)

3 Зміцнення євро на 5 % 44 5 5

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

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 55 11 11

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (5)(5) (11) (11)

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

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

фіксованими
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 2019 року Середньозважений валютний курс 2018 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 % 6767 87 87

2 Послаблення долара США на 5 % (67)(67) (87) (87)

3 Зміцнення євро на 5 % 44 (1) (1)

4 Послаблення євро на 5 % (4)(4) 1 1

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 55 7 7

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (5)(5) (7) (7)

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 27.03.2019 № 36.

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 доходності та спредів.

Таблиця 29.4. 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

2019 рік

1 Усього фінансових активів 428 33475 95643 275137 828-685 392

2 Усього фінансових зобов'язань 407 750191 94466 41559 849-725 958

3 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2019 20 584(115 988)(23 140)77 979-(40 566)

2018 рік

4 Усього фінансових активів 185 404117 50665 121192 466-560 496

5 Усього фінансових зобов'язань 66 616155 379130 59031 726-384 312

6 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2018 118 788(37 874)(65 469)160 739-176 185

Станом на кінець 2019 року загальний GAP Банку був негативний та становив - 40,6 млн. грн., що менше показника попереднього року на 216,7 млн. грн. Строковий GAP коливається в межах від -16,92% до 3,0%, а саме:

- до 1 місяця – „20,6 млн. грн.”, що становить 3% процентних загальних фінансових активів;

- від 1 місяця до 6 місяців – „-116 млн. грн.”, що становить -16,92% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- від 6 місяця до 12 місяців – „-23,1 млн. грн.”, що становить -3,38% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- та по строку від 1 року GAP= „78 млн. грн.”, що становить 11,38% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

За 2019 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив - 40,6 млн. грн. Або - 5,92% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 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 19,1610,7411,00-21,8910,2812,00-

2 Інвестиції в цінні папери 12,415,64--17,335,53--

Зобов'язання

3 Кошти клієнтів: 10,694,182,04--11,156,012,60--

3.1 Поточні рахунки 2,671,140,62--4,070,140,76--

3.2 Строкові кошти 14,765,073,77--16,076,483,94--

4 Боргові цінні папери, емітовані банком 13,001,50--13,001,501,50--

5 Субординований борг 18,008,50--15,358,50--

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

Географічний ризик

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

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 76 26338 215490114 968

2 Кредити та заборгованість банків 18 823--18 823

3 Кредити та заборгованість клієнтів 356 432--356 432

4 Інвестиції в цінні папери 256 981--256 981

5 Інші фінансові активи 2 402--2 402

6 Усього фінансових активів 710 90138 215490749 606

Зобов'язання

7 Кошти банків 463--463

8 Кошти клієнтів 698 7612211 601700 583

9 Боргові цінні папери, емітовані банком 6 661--6 661

10 Інші фінансові зобов'язання 897--897

11 Субординований борг 26 442--26 442

12 Усього фінансових зобов'язань 733 2242211 601735 046

13 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами (22 323) 37 994 (1 111) 14 560

14 Зобов'язання кредитного характеру 226 976--226 976

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 63 489 20 007 - 83 496

2 Кредити та заборгованість банків 12 785 - 19 12 804

3 Кредити та заборгованість клієнтів 424 158 - - 424 158

4 Інвестиції в цінні папери 106 919 - - 106 919

5 Інші фінансові активи 12 478 - - 12 478

6 Усього фінансових активів 619 829 20 007 19 639 855

Зобов'язання

7 Кошти банків 111 - - 111

8 Кошти клієнтів 538 011 222 912 539 145

9 Боргові цінні папери, емітовані банком 7 509 - - 7 509

10 Інші фінансові зобов'язання 166 - - 166

11 Субординований борг 33 882 - - 33 882

12 Усього фінансових зобов'язань 579 679 222 912 580 813

13 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 40 150 19 785 (893) 59 042

14 Зобов'язання кредитного характеру 90 201 - - 90 201

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 27.03.2019 № 36.

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 структури ресурсів (вимоги до структури активів і пасивів);
- метод коефіцієнтів ліквідності (аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком);
- метод оцінки (прогнозу) грошових потоків.
- метод оцінки аналізу розривів ліквідності за двома видами: контрактний та прогнозний (GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення);
- метод оцінки аналізу концентрацій активів та зобов'язань (за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, а саме коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях Банку).
- аналіз та співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів. При цьому, значимою валютою є іноземна валюта, частка якої в зобов'язаннях банку становить більше п'яти відсотків на дату проведення аналізу;
- аналізу сценаріїв, уключаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- аналізу ключових ризик індикаторів;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку та ринку цінних паперів в розрізі окремих фінансових інструментів;
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня;
- аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR);
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;

Протягом 2019 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 2019 року норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 78,13%, при нормативному значенні не менше 60%. Вимоги щодо дотримання нормативу LCR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}) дорівнює 353,26 % при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 894,58% при нормативному значенні 100%.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс.	До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кошти банків	463	-	-	-	-	-	463
2	Кошти клієнтів:	405	366	125	149	122	847	46 416 805 700 583
2.1	Фізичні особи	158	030	53	681	114	152	11 817 777 338 457
2.2	Інші	247	336	71	468	8	695	34 599 28 362 126
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6	661	-	-	-	-	6 661
4	Субординований борг	230	12 000	-	14 212	-	26 442	
5	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	-	-	-	897
6	Фінансові гарантії	119	933	2 970	1 279	3 554	-	127 737
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	25	139	49	579	12	477	11 925 120 99 239
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	145	072	52	549	13	756	15 479 120 226 976

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2018 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 111 - - - 111

2 Кошти клієнтів: 221 449 104 169 181 801 21 208 10 518 539 145

2.1 Кошти фізичних осіб 19 705 97 343 179 218 21 208 499 317 974

2.2 Інші 201 744 6 825 2 583 - 10 019 221 171

3 Боргові цінні папери, емітовані банком 7 509 - - - 7 509

4 Субординований борг 269 5 000 - 28 613 - 33 882

5 Інші фінансові зобов'язання 166 - - - 166

6 Фінансові гарантії 2 591 3 467 2 268 652 - 8 978

7 Інші зобов'язання кредитного характеру 28 512 2 765 20 856 29 090 - 81 223

8 Усього потенційних майбутніх ви-плат за фінансовими зобов'язаннями 31 103 6 232 23 124 29 742 - 90 201

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше

1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. До

5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 114 968 ----114 968

2 Кошти в інших банках 18 823 18 823

3 Кредити та заборгованість клієнтів 114 697 34 082 81 817 99 995 25 841 356 432

4 Інвестиції в цінні папери 233 295 -23 686-- 256 981

5 Інші фінансові активи 2 402 - - - 2 402

6 Усього фінансових активів 484 185 34 082 105 503 99 995 25 841 749 607

Зобов'язання

7 Кошти в інших банках 463 ---- 463

8 Кошти клієнтів 405 366 125 149 122 847 46 416 805 700 583

9 Боргові цінні папери, емітовані банком 6 661 ---- 6 661

10 Субординований борг 230 12 000 - 14 212 - 26 442

11 Інші фінансові зобов'язання 897 ----897

12 Усього фінансових зобов'язань 413 617 137 149 122 847 60 628 805 735 046

13 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 70 568(103 067)(17 344)39 367 25 036 14 561

14 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 70 568(32 497)(49 841)(10 474)14 561-

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2018 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 83 496 - - - 83 496

2 Кредити та заборгованість банків 12 804 - - - 12 804

3 Кредити та заборгованість клієнтів 91 496 24 454 142 076 93 050 73 082 424 158

4 Інвестиції в цінні папери 93 075 - 13 844 - - 106 919

7 Інші фінансові активи 12 478 - - - 12 478

8 Усього фінансових активів 293 349 24 454 155 920 93 050 73 082 639 856

Зобов'язання

9 Кошти в інших банках 111 - - - 111

10 Кошти клієнтів 221 449 104 169 181 801 21 208 10 518 539 145

11 Боргові цінні папери, емітовані банком 7 509 - - - 7 509

12 Інші фінансові зобов'язання 166 ----166

13 Субординований борг 269 5 000-28 613-33 882

14 Усього фінансових зобов'язань 229 504 109 169 181 801 49 821 10 518 580 813

15 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 63 845(84 715)(25 881)43 229 62 564 59 043

16 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 63 845(20 870)(46 751)(3 522)59 043-

Примітка 30. Управління капіталом

Примітка 30. 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 внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на кінець дня 31.12.2019р. Регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 211 916 тис. грн, 199 810 тис. Грн. Після коригуючих проводок, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 32,45% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

РядокНайменування статті2019рік2018рік

1.Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 001200 001

1.2.Внески за незареєстрованим статутним капіталом-5 385

1.3.Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку9 1508 580

1.4.Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)(26 110)(4 816)

1.5.Фінансова допомога акціонера 3 0003 000

1.6.Основний капітал банку186 041 212 150

2.Додатковий капітал

2.1.Нерозподілений прибуток минулих років31 24620 494

2.2.Непокритий кредитний ризик (НКР)(44 297)(27 180)

2.3.Субординований борг13 7695 800

2.4.Додатковий капітал 13 76910 243

3.Усього регулятивний капітал* 199 810222 393

* - з врахуванням коригуючих проводок

Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2019 року у провадженні знаходиться в господарських судах та судах загальної юрисдикції 10 справ, де Банк виступає позивачем, 9 справ, де Банк виступає відповідачем. За справами про скасування рішень, на підставі яких Банк набув право власності на предмети іпотеки за адресою пр-т Петра Григоренка та вул.Авіаконструктора Антонова на загальну суму 7 889 тис.грн. Згідно слухань в ході попередніх засідань суду відтік економічних вигід мало ймовірний.

Також в суді знаходиться одна справа про застосування наслідків недійсності нікчемного правочину за договором купівлі-продажу прав вимоги. В рамках цього провадження накладена заборона вчиняти будь-які дії (реєстрацію прав власності, скасування реєстрації права власності та інших речових прав, а також будь-які дії (в тому числі правочини) щодо відчуження, передачі у володіння та користування третім особам, внесення до статутних капіталів юридичних осіб, передачі в іпотеку, будь-якого іншого обтяження) щодо нерухомого майна, яке належить Банку, балансовою вартістю 30 272 тис. грн.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2019 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 2018 та 2019 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.5.1. Структура зобов'язань з кредитування (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 27 726 27 745

2 Невикористані кредитні лінії 71 512 53 478

3 Гарантії видані 127 737 8 978

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (69) (38)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 226 906 90 163

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

Таблиця 31.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2019 рік (тис. Грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 226 975--226 975

2 Мінімальний кредитний ризик 226 975--226 975

3 Усього зобов'язань з кредитування 226 975--226 975

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (69) (38)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 226 906--226 906

Таблиця 31.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2018 рік (тис. Грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 90 201--90 201

2 Мінімальний кредитний ризик 90 201--90 201

3 Усього зобов'язань з кредитування 90 201--90 201

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (38) (38)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 90 163--90 163

Таблиця 31.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік (тис. Грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (38) (38)

2 Надані зобов'язання з кредитування 69--69

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (38) (38)

4 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (69) (69)

Таблиця 31.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік (тис. Грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (87) (87)

2Надані зобов'язання з кредитування(38)--(38)

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 87--87

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(38)--(38)

Таблиця 31.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік

(тис. Грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду90 201--90 201

2Надані зобов'язання з кредитування226 975--226 975

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(90 201)--(90 201)

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду226 975--226 975

Таблиця 31.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік

(тис. Грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду88 374--88 374

2Надані зобов'язання з кредитування90 201--90 201

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)88 374--88 374

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду90 201--90 201

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

1 2 3 4

1 Гривня217 77390 181

2 Долар США9 07720

3 Євро125-

4 Усього226 97590 201

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. В Україні все ще спостерігаються економічні явища притаманні ринковій економіці перехідного періоду та які обмежують рівень активності фінансових ринків. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості 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, або

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається 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.

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

(тис. грн.)

Ря-докНазва 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 еквіваленти115 006----115 006
2Кредити та заборгованість банків18 930----18 930
3Кредити та заборгованість клієнтів375 835----375 835
3.1кредити юридичним особам345 900----345 900
3.2кредити фізичним особам14 970----14 970
3.3іпотечні кредити 14 965----14 965
4Інвестиції в цінні папери120 151100 185-36 645-256 981
5Інші фінансові активи24 068----24 068
5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками76----76
5.2дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою29----29
5.3нараховані доходи22 343----22 343
5.4інші фінансові активи1 620----1 620
6Усього фінансових активів653 990100 185-36 645-790 820

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

(тис. грн.)

Ря-докНазва 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 еквіваленти83 546----83 546
2Кредити та заборгованість банків12 869----12 869
3Кредити та заборгованість клієнтів452 731----452 731
3.1кредити юридичним особам436 366----436 366
3.2кредити фізичним особам15 500----15 500
3.3іпотечні кредити 865----865
4Інвестиції в цінні папери23 43020 04063 449106 919
5Інші фінансові активи22 561----22 561
5.1дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через банкомат140----140
5.2дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками897----897
5.3дебіторська боргованість за операціями з іноземною валютою78----78
5.4нараховані доходи18 344----18 344
5.5інші фінансові активи3 102----3 102
6Усього фінансових активів595 13720 040-63 449-678 626

Таблиця 33.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік

Ря-докНазва 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 банків463--463
2Кошти клієнтів700 583--700 583
3Боргові цінні папери, емітовані банком6 661--6 661
4Субординований борг26 442--26 442
5Інші фінансові зобов'язання 897--897
6Усього фінансових зобов'язань735 046--735 046

Таблиця 33.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік

Ря-докНазва 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 банків111--111
2Кошти клієнтів539 145--539 145
3Боргові цінні папери, емітовані банком7 509--7 509
4Субординований борг33 882--33 882
5Інші фінансові зобов'язання166--166
6Усього фінансових зобов'язань580 813--580 813

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами

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

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)-20731 743

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(19)(308)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)14 08225211 585

Таблиця 34.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)-13087 607

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(2)(2 447)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)26 4163529 204

4 Інші зобов'язання -4-

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9000.

Таблиця 34.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи -1911 702

2 Процентні витрати (1 217)(7)(116)

Витрати на резерви під знецінення-(17)2 139

3 Адміністративні та інші операційні витрати -(3)(894)

4Комісійні доходи1781381

5Інші доходи45127

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 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 -1733 102

2 Процентні витрати (480)-(387)

3 Витрати на резерви під знецінення-(1)7 593

4 Комісійні доходи 148-533

5 Адміністративні та інші операційні витрати (5)(2)-

Таблиця 34.6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2019 рік 2018 рік

витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам (11 474)-(7 053)-

Примітка 35. Події після дати балансу**Примітка 35. Події після дати балансу**

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу. Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

<u>31.07.2020</u> (дата складання звіту)	Голова правління	<u>Є.М. Чечіль</u> (підпис, ініціали, прізвище)
<u>Шиденко М.М. 205-33-28</u> (прізвище виконавця, номер телефону)	Головний бухгалтер	<u>М.М. Шиденко</u> (підпис, ініціали, прізвище)