

**Акціонерне товариство
«Український будівельно-інвестиційний банк»**

01135, м. Київ, вул. Чорновола В'ячеслава, буд. 8 тел. (044) 364-34-90, факс. (044) 494-02-28

**Консолідована звітність національної
Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

Разом зі звітом незалежного аудитора

м. Київ 2019



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву Відповідальної особи Банківської групи - АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Національному банку України.

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи, відповідальною особою якої визначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», (надалі – Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року та Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі, Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Консолідована звітність Банківської групи була підготовлена управлінським персоналом відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (надалі – Положення №254).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи станом на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Положення №254.

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо, що:

- за результатами аудиту консолідованої звітності Банківської групи за 2017 рік аудиторами була висловлена умовно-позитивна думка в частині необхідності збільшення резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 6 026 тис. грн., що потребувало відповідного коригування вхідних залишків у консолідованій звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Якби таке коригування було проведено, сума заборгованості клієнтів, розмір власного капіталу Банківської групи станом на кінець дня 31.12.2017р. і сума прибутку за 2018 рік були б менше на 6 026 тис. грн.;
- ми вважаємо, що у річній консолідованій звітності Банківської групи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 8 477 тис. грн. та визнане знецінення інших активів на суму 3 887 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені, а активи та капітал зменшені на вказану суму.

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

Пояснювальний параграф - Основа обліку та обмеження на використання

Не вносячи застережень до нашого звіту, ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основи подання консолідованої звітності» до консолідованої звітності Банківської групи, де зазначається, що ця консолідована звітність була складена на виконання вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. №254. Через це консолідована звітність може бути не придатна для іншої мети. Наш звіт призначений виключно для Відповідальної особи Банківської групи - АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Національного банку України та може бути неприйнятним для використання іншими сторонами.

Ключові питання аудиту

За винятком питання, зазначеного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

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

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

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

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім

майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями). Відповідно до зазначених вимог наводимо інформацію та відповідні оцінки, виконані за результатами аудиту консолідованої звітності Банківської групи, які здебільшого ґрунтуються на оцінках за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – Банк) за 2018 рік, як основного за впливом учасника консолідованої звітності Банківської групи, а саме щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних осіб та операцій з ними;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому звіті (параграфі), розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої звітності Банківської групи за 2018 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Банківської групи та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та Банківської групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку/Банківської групи несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту. Наші висновки, викладені в цьому звіті також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів компаній, які є учасниками Банківської групи.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року

За результатами вибіркової перевірки вважаємо, що Банком у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями), некоректно відображені:

- необоротні активи, утримувані для продажу, балансовою вартістю 7 963 тис. грн. у строках «на вимогу»;
- заборгованість за рахунками доходів майбутніх періодів на загальну суму 3 890 тис. грн., яка мала відобразитися на звітну дату за рахунками господарської дебіторської заборгованості та витрат, має бути відображена, як така, за якою минув строк погашення.

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

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю Банківської групи потребують вдосконалення в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями; вдосконалення процедур внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи; ведення Банком бухгалтерського обліку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України; дотримання процедур належної ідентифікації та реєстрації пов'язаних з Банком/Банківською групою осіб; посилення з боку Наглядової ради контролю за ефективністю функціонування внутрішнього контролю, а також впровадження процедур з управління комплаєнс-ризиками.

З огляду на зазначене, вважаємо, що процедури внутрішнього контролю Банку та Банківської групи не були достатньо ефективними протягом звітного року та потребують вдосконалення.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури Служби внутрішнього аудиту на 2018 рік виконані в повному обсязі.

За результатами нашої перевірки вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2018 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, та потребують вдосконалення в частині доопрацювання процедур з ризик-орієнтовного планування та впровадження стратегічного планування за результатами комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк, та їх рівня.

Крім того, потребують розробки та впровадження процедури з організації внутрішнього аудиту в Банківській групі, зокрема визначення стратегії та принципів внутрішнього аудиту в Банківській групі, процесів організації внутрішнього аудиту на рівні Банку – відповідальної особи та компаній – учасників Банківської групи, забезпечення застосування єдиних методологічних засад, порівнянності результатів та системності під час здійснення внутрішнього аудиту учасників Банківської групи тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного

ризик за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 15 281 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- застосування ринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;
- коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами;
- коректного застосування моделі розрахунку інтегрального показника боржника;
- обґрунтованості об'єднання фінансових активів з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками з метою розрахунку розміру кредитного ризику на груповій основі;
- врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю;
- коректного визначення виду економічної діяльності з метою розрахунку інтегрального показника та визначення класу позичальників – юридичних осіб;
- своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;
- коректного застосування значень коефіцієнтів PD при розрахунку кредитного ризику за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках, за відсутності погодження Національним банком внутрішнього положення Банку щодо оцінки активів та розрахунку розміру кредитного ризику за такими активами.

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

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, процедури Банку щодо ідентифікації пов'язаних осіб потребують вдосконалення в частині:

- дотримання процедур належної ідентифікації пов'язаних осіб, зокрема отримання всіх необхідних документів щодо цих осіб;
- потребує посилення контролю за своєчасністю відображення даних щодо пов'язаних осіб Банку в автоматизованій банківській системі.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), не перевищували максимальні значення, встановлені Положенням №254, та становили відповідно 3,71%, 4,66% та 4,66% при максимально допустимих значеннях Н9к – не більше 5%, Н10к – не більше 30%, Н10-1к – не більше 20%.

Крім зазначеного вище за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком та Банківською групою пов'язаних з ними осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів

Відповідно до консолідованої звітності станом на кінець дня 31.12.2018р. структура активів Банківської групи представлена таким чином: 39,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 34,8% - грошові кошти та їх еквіваленти; 15,8% - інвестиції в цінні папери; 5,1% - основні засоби та нематеріальні активи, 1,4% - кредити та заборгованість банків; 1,1% - необоротні активи, утримувані для продажу; інші – 1,9%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банківської групи притаманні підвищені ризики з огляду на:

- недостатнього розміру визнаного кредитного ризику та сформованих резервів під знецінення за кредитними операціями за результатами нашої перевірки;
- значну питому вагу непрацюючих активів, які складають на звітну дату 20,5% відповідно до форми статистичної звітності Банку №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями». За результатами аудиту розмір непрацюючих активів був збільшений до 22,3%;
- суттєву питому вагу, а саме 25%, кредитної заборгованості в іноземній валюті позичальників, які не мають джерел надходження валютної виручки.

Відображені у річній консолідованій звітності Банківської групи резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності. За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що у річній консолідованій звітності Банківської групи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик щодо визнання очікуваних кредитних ризиків за фінансовими активами мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 8 477 тис. грн.

Крім того, вважаємо, що на звітну дату відповідно до внутрішньобанківських політик має бути визнане знецінення інших активів в сумі 3 887 тис. грн., та, відповідно, зменшені активи на звітну дату та збільшені витрати за звітний рік. Після звітної дати Банківською групою визнані відповідні витрати та активи, в результаті визнання знецінення не здійснюється.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банківської групи в цінні папери становить 155 237 тис. грн. (15,8% від загальних активів), які складаються з депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України (оцінені за амортизованою вартістю).

Якість інвестицій Банківської групи в цінні папери є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2018р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 011 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку без урахування коригуючих подій після дати балансу за даними форми №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на кінець дня 31.12.2018р. складало 201 708 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Протягом звітного року (до 11.02.2018р.) Банк допускав порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу. Після зазначеної дати та станом на день видачі нашого Звіту Банком дотриманий норматив мінімального розміру регулятивного капіталу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу протягом звітного року Банком був дотриманий.

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 79 954 тис. грн. Фактичне розрахункове значення регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 253 612 тис. грн.

З врахуванням коригування розміру кредитного ризику та резервів за активними операціями за результатами нашої перевірки ми вважаємо, що регулятивний капітал Банківської групи станом на звітну дату мав би бути зменшений на 15 425 тис. грн., що призводить до порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу Банку на звітну дату.

Після звітної дати, станом на 01.04.2019р., Банком частково враховані зауваження аудиту щодо перегляду розміру кредитного ризику за активними операціями, а саме:

- за кредитами, за якими аудиторами був збільшений кредитний ризик на 4 032 тис. грн., переглянутий клас позичальників та вартість забезпечення та відповідно збільшений кредитний ризик,
- за кредитами, за якими аудиторами був збільшений кредитний ризик на 3 633 тис. грн., переглянутий та підтверджений клас позичальників відповідно до актуальної фінансової інформації, коригування не здійснювалися.

За даними файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на день видачі цього Звіту Банком дотриманий норматив мінімального розміру регулятивного капіталу.

Вищезазначені коригування не призводять до порушення нормативу регулятивного капіталу Банківської групи.

Враховуючи зазначене, з огляду на рівень кредитних ризиків Банківської групи, виявлені недоліки в процедурах оцінки кредитних ризиків, вважаємо, що принципи та процедури Банку та Банківської групи щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк та Банківська група здійснювали бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання консолідованої звітності Банківської групи ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Зміст	Ст.
Фінансова звітність	
Звіт незалежного аудитора щодо консолідованої звітності	
Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований Баланс)	3
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований Звіт про фінансові результати)	4
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал)	5
Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	6
Примітки до консолідованої звітності	
Примітка 1. Основна діяльність	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банківська група здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності	11
Примітка 4. Принципи облікової політики	13
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	38
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	41
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків	42
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	44
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	49
Примітка 10. Похідні фінансові активи	50
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	51
Примітка 12. Інші активи	53
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	55
Примітка 14. Кошти банків	55
Примітка 15. Кошти клієнтів	56
Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання	57
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	57
Примітка 18. Інші зобов'язання	58
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	59
Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	60
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	60
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	61
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	61
Примітка 24. Інші операційні доходи	62
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	62
Примітка 26. Витрати на сплату податку на прибуток	64
Примітка 27. Прибуток /(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	66
Примітка 28. Операційні сегменти	67
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	70
Примітка 30. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи	81
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банківської групи	82
Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань	84
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	87
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами	90
Примітка 35. Події після дати балансу	92

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІНВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Консолідований звіт Банківської групи про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2018 року

Назва статті	Примітки	31 грудня 2018	(тис. грн.)
			01 січня 2018 (скоригований)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	341 604	212 281
Кредити та заборгованість банків	7	13 836	8 414
Кредити та заборгованість клієнтів	8	392 103	432 221
Інвестиції в цінні папери	9	155 237	339 726
Похідні фінансові активи	10	-	2 037
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		400	100
Відстрочений податковий актив		625	146
Основні засоби та нематеріальні активи	11	50 404	22 139
Інші активи	12	18 218	12 966
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	10 504	2 541
Усього активів		982 931	1 032 571
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	36 279
Кошти клієнтів	15	690 118	722 229
Похідні фінансові зобов'язання	16	-	85
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		141	2 507
Резерви за зобов'язаннями	17	2 600	2 195
Інші зобов'язання	18	21 550	9 697
Усього зобов'язань		714 409	772 992
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	246 933	246 801
Резервні та інші фонди		2 909	2 579
Резерви переоцінки		-	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		18 680	10 194
Усього власного капіталу		268 522	259 759
Усього зобов'язань та власного капіталу		982 931	1 032 571

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 28 травня 2019 року

Голова Правління

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер

Е.Б. Пашковська

Примітки 1 -19 є невід'ємною частиною цієї консолідованої звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Консолідований звіт Банківської групи про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на кінець дня 31 грудня 2018 року (тис. грн.)

Назва статті	Приміт ки	31 грудня 2018	01 січня 2018 (скоригований)
Процентні доходи	22	108 685	67 193
Процентні витрати	22	(48 350)	(29 113)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		60 335	38 080
Комісійні доходи	23	88 083	41 578
Комісійні витрати	23	(2 223)	(1 464)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		45 345	27 278
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		38 682	44 512
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(12 669)	1 541
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(23 357)	(18 706)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(1 223)	(124)
Інші операційні доходи	24	6 616	2 266
Витрати на виплати працівникам		(75 958)	(42 242)
Витрати зносу та амортизації		(7 604)	(5 326)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	25	(100 950)	(71 211)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 077	16 182
Витрати на податок на прибуток	26	(1 890)	(2 911)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		13 187	13 271
Прибуток/(збиток) за рік		13 187	13 271
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банківської групи		13 187	13 271
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	619,95	109,44
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію,		619,95	109,44
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ ВПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
Чиста зміна справедливої вартості		-	-
Чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	5
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	5
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Усього сукупного доходу за рік		13 187	13 276
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банківської групи		13 187	13 276

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 28 травня 2019 року

Голова Правління

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер

Е.Б. Пашковська

Примітки 6-27 є невід'ємною частиною цієї консолідованої звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІНВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Консолідований звіт Банківської групи про зміни у власному капіталі за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
Залишок на 31.12.2016	171 677	-	2 114	7 534	181 325	181 325
Скоригований залишок на 01.01.2017	173 499	-	2 114	7 526	183 139	183 139
Операції з акціонерами	81 052	-	-	-	81 052	81 052
Усього сукупного доходу	-	-	5	13 271	13 276	13 276
прибуток/(збиток) за 2017 рік	-	-	-	13 271	13 271	13 271
Інший сукупний дохід	-	-	5	-	5	5
Розподіл прибутку до резервів та інших фондів	-	-	465	(465)	-	-
Анулювання	(7 750)	-	-	-	(7 750)	(7 750)
Дивіденди	-	-	-	(6 336)	(6 336)	(6 336)
Залишок на 31.12.2017	246 801	-	2 584	13 996	263 381	263 381
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(3 802)	(3 802)	(3 802)
Виправлення помилок	-	-	-	52	52	52
Скоригований залишок на 01.01.2018	246 801	-	2 584	10 246	259 631	259 631
Операції з акціонерами	132	-	-	-	132	132
Усього сукупного доходу	-	-	-	13 187	13 187	13 187
прибуток/(збиток) за 2018 рік	-	-	-	13 187	13 187	13 187
Рекласифікація переоцінки боргових цінних паперів	-	-	(5)	-	(5)	(5)
Розподіл прибутку до резервів та інших фондів	-	-	330	(330)	-	-
Дивіденди	-	-	-	(4 423)	(4 423)	(4 423)
Залишок на 31.12.2018	246 933	-	2 909	18 680	268 522	268 522

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 28 травня 2019 року

Голова Правління В.П. Качуровський
 Головний бухгалтер Е.Б. Пашковська



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Консолідований звіт Банківської групи про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2018	31 грудня 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 077	16 182
Коригування:			
Знос та амортизація		7 604	5 326
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		23 357	18 687
Амортизація дисконту/(премії)		(627)	624
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		1 953	2 666
Результат операцій з іноземною валютою		10 228	(2 187)
(Нараховані доходи)		79	(228)
Нараховані витрати		2 239	744
Інший рух коштів, що не є грошовим		(20 092)	500
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		39 818	42 314
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(2 638)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів кредитів та заборгованості банків		(5 432)	(7 328)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		19 556	(167 618)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 126)	(825)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 126)	16 243
Чисте (збільшення)/зменшення інших коштів банків		(36 279)	36 279
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(32 071)	352 098
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	1 112
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		9 049	4 543
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 804	500
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(8 107)	254 680
Податок на прибуток, що сплачений		(4 984)	(427)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(13 091)	274 253
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(155 000)	(340 000)
Находження від реалізації інвестицій в цінні папери		340 000	121 000
Придбання основних засобів		(33 240)	(13 247)
Находження від реалізації основних засобів		65	-
Придбання нематеріальних активів		(1 969)	(2 138)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		149 856	(234 385)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески за статутним капіталом		132	-
Емісія простих акцій		-	82 874
Анулювання акцій		-	(7 750)
Дивіденди сплачені		(4 423)	(6 336)
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від фінансової діяльності		(4 291)	68 788
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 151)	(935)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		129 323	107 721
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		212 281*	104 623
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		341 604	212 344

* - з врахуванням коригувань відповідно до МСФЗ 9

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 28 травня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.П. Качуровський

Е.Б. Пашковська

1. Основна діяльність

Ця консолідована звітність Банківської групи, визначеної згідно з вимогами «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 квітня 2012 року №134 включає звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНВЕРСІЯ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША ІНКАСАТОРСЬКА КОМПАНІЯ» (далі – «Банківська група»). Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 18.11.2016 №521. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» було погоджено Відповідальною особою цієї Банківської групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є правонаступником Акціонерного комерційного банку «ФОКАС», створеного згідно з рішенням Установчих зборів акціонерів від 14 січня 2004р. (протокол № 1) та Установчого договору про створення та діяльність від 04 листопада 2003 року.

Рішенням Загальних зборів акціонерів №1/2018 від 26 квітня 2018 року прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного на приватне, а також зміну найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Повна назва Банку:

- українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРАИНСКИЙ СТРОИТЕЛЬНО – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»;

- англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UKRAINIAN CONSTRUCTION INVESTMENT BANK".

-Скорочена назва Банку:

- українською мовою: АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»;

- російською мовою: АО «УКРСТРОЙИНВЕСТБАНК»;

- англійською мовою: «UKRCONSTINVESTBANK» JSC;

- німецькою мовою: «UKRCONSTINVESTBANK» JSC.

Країна, в якій зареєстрований банк – Україна

Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, 01135, м.Київ, вул. Чорновола В'ячеслава, буд. 8 Банк зареєстрований Національним банком України 20 квітня 2004 року, реєстраційний №293.

Банк здійснює свою діяльність на підставі безстрокової банківської Ліцензії № 213 від 15.11.2011 року, виданої Національним банком України на право надання банківських послуг відповідно до ст. 47 Закону «Про банки і банківську діяльність» та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 213-2 від 25.10.2016 року.

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.04.2014 серії АЕ №286852 та АЕ № 286853 Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність відповідно). Строк дії ліцензії необмежений.

Також на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.09.2013 серії АЕ №263287 Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності (депозитарна діяльність депозитарної установи). Строк дії ліцензії необмежений.

Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, операції з купівлі-продажу пам'ятних монет України, діяльність з торгівлі цінними паперами, - надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках, інкасація коштів та перевезення

валютних цінностей. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

Цільовою групою клієнтів є корпоративні клієнти малого та середнього бізнесу.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 165 від 22.07.2004р., реєстраційний №175 від 19.11.2012р.);

Банк є членом міжнародної платіжної системи Master Card Worldwide;

Банк є учасником міжнародних системи переказів «Western Union» «MoneyGram» «WELSEND».

Банк є учасником національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Довгостроковий кредитний рейтинг Банку відповідно до Національної рейтингової шкали - uaBBB (рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»).

Банк не має статусу спеціалізованого банку, є універсальною фінансовою установою. У звітному періоді Банком було проведено ряд заходів з реєстрації та відкриття 21 відділення Банку в таких містах як Львів (7 відділень), Київ (3 відділення), Київська область 7 відділень у Київській області (Біла Церква, Бровари, Обухів, Переяслав-Хмельницький), 2 відділення на Волині (Луцьк, Ковель), 2 Дніпропетровська область (Павлоград, Дніпро) та по 1- му в Херсоні, Івано-Франківську, Харків, Чернівці, Кіровоград та Северодонецьк. Також у звітному періоді було закрито 1 відділення у м. Одесі. Так, станом на кінець дня 31.12.2018р. на балансі Банку діють 55 відділень АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» (станом на кінець дня 31.12.2017 року – 34 відділень).

Філій та представництв на території інших держав АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» не має.

Стратегічною метою є розвиток універсального Банку, який працює в усіх сегментах та зорієнтований на підвищення якості обслуговування клієнтів.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Банк у звітному періоді не проводив злиття з іншими банківськими установами, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного періоду не відбувалося.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 200 011 266 гривень, що складається з 18 837 штук простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 10 618 гривень кожна.

Змін у складі учасників Банку впродовж звітного 2018 року не відбувалося.

Власниками істотної участі в Банку на кінець звітного періоду є фізичні особи – громадяни України (кінцеві бенефіціари):

1. Дем'яненко Світлана Анатоліївна - пряма участь в розмірі 53,6869% статутного капіталу Банку;
2. Чечоткін Артур Леонідович – пряма участь в розмірі 46,3131% статутного капіталу Банку.

Частка керівників Банку у статутному капіталі АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» відсутня.

Річна консолідована звітність за 2018 рік складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», (надалі- Компанія) зареєстровано Реєстраційною службою Одеського міського управління юстиції 03.04.2014 р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 39164414.

Компанія внесена до Державного реєстру фінансових установ на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2014 р. № 1473.

Компанія зареєстрована, як фінансова установа, яка може надавати такі фінансові послуги: факторинг, фінансовий лізинг, надання поручительств, надання гарантій, надання позик, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, переказ коштів, діяльність з обміну валюти. Надання фінансових послуг на здійснення валютних операцій (діяльність з обміну валют) у звітному році здійснювалося на підставі Генеральної ліцензії Національного банку України на цей вид діяльності №167 від 20.11.2015р.(діє до 07.05.2019р.). На дату складання даного Звіту Компанія здійснює торгівлю

валютними цінностями в готівковій формі на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій №3 від 26.03.2019 (термін дії необмежений).

Місцезнаходження Компанії: 65065, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Армійська, будинок 23.

В 2018 році Компанія діяла на підставі Статуту в редакції затвердженій загальними зборами учасників (протокол №77 від 26.07.2017р).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Компанії в національній валюті станом на 31.12.2018 р. складає 22 750 000 грн.

В 2018 році Компанія проводила діяльність з обміну валют.

Засновником та одноосібним власником ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» станом на 31.12.2018р. є фізична особа - Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНВЕРСІЯ», (надалі-Компанія) зареєстровано Реєстраційною службою Одеського міського управління юстиції 16.05.2014 р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 39216619.

Компанія внесена до Державного реєстру фінансових установ на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.07.2014р. № 2280.

Компанія зареєстрована, як фінансова установа, яка може здійснювати діяльність з обміну валюти. Надання фінансових послуг на здійснення валютних операцій (діяльність з обміну валют) у звітному році здійснювалося на підставі Генеральної ліцензії Національного банку України на цей вид діяльності №171 від 20.11.2015р., що діяла до 07.05.2019р. На дату складання даного Звіту Компанія здійснює торгівлю валютними цінностями в готівковій формі на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій №7 від 26.03.2019 (термін дії необмежений).

Місцезнаходження Компанії: 65065, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Армійська, будинок 23.

В 2018 році Компанія діяла на підставі Статуту в редакціях затверджених загальними зборами учасників (протокол №61 від 14.07.2017р.).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Компанії в національній валюті станом на 31.12.2018 р. складає 21 171 500,00 грн.

В 2018 році Компанія проводила діяльність з обміну валют.

Засновником та одноосібним власником ТОВ «ФК «КОНВЕРСІЯ» станом на 31.12.2018 р. є фізична особа - Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША ІНКАСАТОРСЬКА КОМПАНІЯ», (надалі-Компанія) зареєстровано Реєстраційною службою Одеського міського управління юстиції 02.12.2016 р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 40999696.

Компанія зареєстрована, як підприємство, яке може здійснювати діяльність з охоронних служб. Для надання послуг на здійснення інкасації Компанією отримана Генеральна ліцензія НБУ на цей вид діяльності №3 серія SI від 24.05.2017р. (діє до 24.05.2020р.).

Місцезнаходження Компанії: 65065, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Армійська, будинок 23, поверх 0.

У 2018 році Компанія діяло на підставі Статуту в редакціях затверджених загальними зборами учасників (протокол №6 від 07.12.2018р.)

Зареєстрований та сплачений статутний капітал в національній валюті станом на 31.12.2018 р. складає 3 000 000,00 грн.

В 2018 році Компанія проводила діяльність з надання послуг з супроводу цінностей.

Засновником та одноосібним власником ТОВ «ПЕРША ІНКАСАТОРСЬКА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018 р. є фізична особа - Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є фізична особа Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

Дата звітності: 31 грудня 2018 року (на кінець дня).

Звітний період: 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2018 року.

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи затверджена рішенням Наглядової ради Відповідальної особи Банківської групи 28 травня 2019 року.

2. Економічне середовище, в якому Банківська група здійснює свою діяльність

Банківська група здійснює свою діяльність в Україні. У грудні світова цінова кон'юнктура для українських експортерів продовжувала погіршуватися, насамперед через подальше зниження цін на сталь. Водночас світові ціни на зернові зростали через погіршення врожайності. Ціни на нафту під впливом надлишкової пропозиції на ринку продовжили стрімко падати. На світових фінансових ринках інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема до активів країн, ринки яких розвиваються, суттєво зменшився через погіршення очікувань щодо розвитку світової економіки.

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла насамперед жорстка монетарна політика НБУ, що зокрема проявилася в зміцненні НЕОК та РЕОК гривні протягом року. Додатковими чинниками були розширення внутрішньої пропозиції, зниження світових цін на продукти харчування та наприкінці року – світових цін на нафту. Водночас уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8.7% р/р), зокрема через тиск з боку зростання виробничих витрат.

У 2018 році зростання ІВБГ прискорилося до 3.5% р/р (з 2.1% у 2017 році) передусім завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур. Високі показники рослинництва підтримали також зростання оптового товарообороту, а стійкі темпи зростання заробітних плат (на 24.8% та 12.5% у номінальному та реальному вимірах за рік) – обороту роздрібною торгівлі. Натомість стримували поліпшення показників реального сектору проведення ремонтних робіт на металургійних заводах та транспортно-логістичні проблеми, зокрема через ескалацію конфлікту з РФ у Азовському морі. Також через складніші за минулорічні погодні умови у 2018 році сповільнилося зростання в будівництві.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (59.1 млрд грн) передусім через традиційно значні обсяги видатків наприкінці року, тоді як зростання доходів залишалось порівняно помірним. Від'ємне сальдо як у грудні, так і за підсумками року сформували й місцеві бюджети (30.7 млрд грн та 8.5 млрд грн відповідно). Відповідно, значним був і дефіцит зведеного бюджету – у грудні 89.8 млрд грн, а за підсумками 2018 року – 67.8 млрд грн

У листопаді дефіцит поточного рахунку збузвився до 0.3 млрд дол., однак за результатами 11 місяців (4.4 млрд дол.) усе ще значно перевищував минулорічний показник (1.7 млрд дол.). Зростання експорту стримувалося подальшим погіршенням ситуації в металургійному виробництві, проте зовнішні поставки продовольчих товарів установили черговий рекорд. Зростання імпорту суттєво сповільнилося як через менші обсяги закупівлі вугілля, так і послаблення підвищеного попиту на імпорт, що спостерігався в попередні періоди, на тлі сприятливої ситуації на валютному ринку. Приплив капіталу за фінансовим рахунком у листопаді збільшився до 1.6 млрд дол завдяки надходженню коштів від розміщення єврооблігацій урядом наприкінці жовтня, у цілому за 11 місяців він становив 5.5 млрд дол. У результаті платіжний баланс було зведено з профіцитом, що дало змогу наростити міжнародні резерви до 17.7 млрд дол. станом на кінець листопада.

Ситуація на валютному ринку впродовж грудня залишалася сприятливою завдяки збільшенню пропозиції іноземної валюти від клієнтів банків та поліпшенню настроїв з огляду на затвердження нової програми співпраці з МВФ та отримання фінансової підтримки від інших міжнародних організацій. Як наслідок, сальдо операцій НБУ на міжбанківському валютному ринку було додатним і становило 339 млн дол. Завдяки цьому та отриманню офіційного фінансування міжнародні резерви станом на 27 грудня зросли до 20.7 млрд. дол. США або 3.5 місяця імпорту майбутнього періоду.

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. За оцінками НБУ, поточні та прогнозні монетарні умови є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до середньострокової цілі 5% у 2020 році. Також для гнучкішого реагування на зміни стану ліквідності банківської системи України з 11 січня 2019 року НБУ запроваджує зміни в операційний дизайн монетарної політики.

Ринкові ставки за гривневими ресурсами в грудні 2018 року продовжували зростати під впливом попередніх підвищень ключової ставки та кон'юнктурних чинників. У січні 2019 року тривало зростання дохідності гривневих ОВДП, що сприяло активізації нерезидентів на ринку державних цінних паперів. Це разом із переважанням пропозиції іноземної валюти від клієнтів банків над попитом на неї зумовило превалювання ревальваційного тренду на валютному ринку упродовж більшої частини січня.

3. Основи подання консолідованої звітності

Ця звітність підготовлена відповідно до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 року на основі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо розкриття інформації у фінансовій звітності та нормативних актів Національного банку України, зокрема інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність, що складається відповідно до вимог МСФЗ, має відповідати усім вимогам діючих МСФЗ. У разі набуття чинності нових стандартів банку слід використовувати їх під час складання фінансової звітності за звітний період.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банківській групі:

МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 10	Консолідована фінансова звітність
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСФЗ 15	Дохід від договорів з клієнтами
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні акції
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти

У зв'язку з затвердженням змін до постанови Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 «Про затвердження інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», пов'язаних з приведенням звітності у відповідність до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9, Банківською групою здійснена перекласифікація статей консолідованого звіту про фінансовий стан та консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:

Стаття до 01.01.2018	Стаття з 01.01.2018 (з урахуванням вимог МСФЗ 7 та МСФЗ 9)	Сума, тис. грн.
Кошти в інших банках	Кредити та заборгованість банків	8 414
Цінні папери в портфелі на продаж Цінні папери в портфелі до погашення	Інвестиції в цінні папери	339 726
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Похідні фінансові активи	2 037
Інші фінансові активи Інші активи	Інші активи	12 966
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Похідні фінансові зобов'язання	85
Інші фінансові зобов'язання Інші зобов'язання	Інші зобов'язання	9 697
Адміністративні та інші операційні витрати	Витрати на виплати працівникам Витрати зносу та амортизація Інші адміністративні та операційні витрати	42 242 5 326 71 211

Дана консолідована звітність була підготовлена на основі припущення, що Банківська група буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Намірив щодо припинення діяльності учасників Банківської групи не має. Відповідальна особа Банківської групи оцінила її здатність здійснювати безперервну діяльність та задоволена тим, що Банківська група володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Відповідальній особі Банківської групи не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості здійснювати безперервну діяльність.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банківської групи є грошова одиниця України - гривня. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються, як операції в іноземних валютах. Валютою подання також визначено гривня. Консолідована звітність представлена у тисячах гривень (далі-тис. грн.), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Банківська група визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та складання консолідованої звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банківської групи, порядок визнання доходів та витрат Банківської групи за кожним фінансовим інструментом, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними стандартами бухгалтерського обліку і рішеннями органів управління Відповідальної особи Банківської групи.

Принципи облікової політики. Інформація, що наведена у консолідованому звіті та примітках до нього, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Зрозумілість - інформація, що подається у консолідованих звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.

Достовірність - інформація є достовірною, коли вона вільна від суттєвих помилок, упередженості та відображає дійсний стан справ.

Зіставність інформації, тобто можливість порівнювати консолідовані звіти за різні періоди для того, щоб визначити тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банківської групи. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Консолідована звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банківської групи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Своєчасність – операції відображаються в обліку в день їх здійснення (в день укладання договору), тобто в день виконання прав (активів) чи зобов'язань (пасивів), незалежно від дати руху коштів за цим договором;

Автономність – активи та зобов'язання Банківської групи мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Банківської групи, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банківської групи.

Обачність – застосування в бухгалтерському методів оцінки, відповідно до яких активи та/або доходи не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться.

Прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими та позабалансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.

Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за юридичною формою.

Безперервність – оцінка активів та зобов'язань Банківської групи, здійснюється, виходячи з припущення, що учасники Банківської групи є безперервно діючими та залишатимуться діючими в осяжному майбутньому.

Нарахування та відповідність доходів та 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 консолідованій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Історична (фактична) собівартість – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Конфіденційність – інформація, відображена у звітності Банківської групи, не повинна негативно впливати на її інтереси, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством, МСФЗ/МСБО.

Порядок визнання та бухгалтерського обліку доходів/витрат.

Банківська група під час визнання доходів і витрат керується *принципом нарахування* – відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати підлягають нарахуванню та відображенню у консолідованій звітності якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість (процентні доходи/витрати),
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат операції може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання (комісійні доходи/витрати, результат торговельних операцій, адміністративні витрати).

Основною вимогою до консолідованої звітності в частині доходів і витрат є *принцип відповідності* отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів, (витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені).

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банківською групою, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

У разі невиконання вищевказаних умов принцип нарахування застосовується в межах принципу обережності, за якими неприпустима як переоцінка активів або доходів Банківської групи, так і недооцінка зобов'язань та витрат Банківської групи.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід або витрати (наприклад, комісії за послуги розрахунково-касового обслуговування, тощо) за останні 2-3 дні місяця, то такий дохід або витрати визнаються наступного місяця.

У разі, якщо період, за який необхідно здійснити нарахування доходів чи витрат, та період отримання чи сплати коштів співпадають, може застосовуватись *касовий метод* (доходи та витрати відображаються при фактичному отриманні/сплаті).

4.1. Консолідована звітність

Банківська група включає в себе юридичних осіб різних форм господарювання та видів економічної діяльності. У відповідності до власних облікових політик кожний учасник Банківської групи здійснює облік своїх операцій, що ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності. Банківська група включила до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності учасників Банківської групи, які несуть відповідальність за достовірність та повноту даних, застосувавши метод повної консолідації. Звітні дані небанківських компаній згруповано за такими подібними статтями, як активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати, з метою приведення їх у відповідність до Консолідованого звіту про фінансовий стан та Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Консолідована звітність за методом повної консолідації складається шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності учасників Банківської групи до аналогічних показників фінансової звітності Банку - відповідальної особи. Під час складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації підлягають виключенню всі залишки за внутрішньо груповими операціями між учасниками Банківської групи шляхом здійснення регульовальних записів. Учасники Банківської групи включаються до консолідованої звітності починаючи з дати набуття контролю спільним контролером над їх операціями та виключаються з моменту припинення контролю. Формування та подання консолідованої звітності Банківської групи відповідно до вимог законодавства здійснює Банк-відповідальна особа.

4.2. Основи оцінки складання консолідованої звітності

Фінансові активи та/або фінансові зобов'язання визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан коли учасники Банківської групи стають стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Усі регулярні (звичайні) придбання фінансових активів визнаються за датою

розрахунку. Активи і зобов'язання оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив визнається в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигід і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно виміряти. Зобов'язання визнаються в балансі, коли ймовірно, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди, і суму, за якою буде погашено зобов'язання, можна достовірно виміряти.

4.3. Фінансові інструменти.

Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у консолідованому звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли учасники Банківської групи стають стороною договору про придбання фінансового інструменту.

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. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація

Банківська група здійснює оцінку та класифікацію фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договорами.

Під бізнес-моделлю розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур Банківської групи, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів

Бізнес-модель фінансового активу визначається та затверджується при розробці та впровадженні продукту, який призводить до виникнення фінансового активу, та може змінюватися виключно шляхом змін умов існуючого та впровадження нового продукту, крім випадків проведення активних операцій в індивідуальному порядку, які на момент визнання активу не відповідають жодному продукту Банківської групи, який затверджений внутрішніми документами. В таких випадках проводиться визначення бізнес-моделі за окремим активом в індивідуальному порядку безпосередньо при підготовці та прийнятті рішення щодо його визнання.

Банківська група після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю (AC);
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVTP(FVOCI);L).

Банківська група оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю (AC), якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується з метою отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банківська група визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами.

Банківська група оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (**FVOCI**), якщо одночасно виконуються такі умови:

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

2) 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.

Усі інші фінансові активи, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Метою перевірки фінансового активу на відповідність критерію **SPPI** є визначення, чи являють собою договірні (контрактні) грошові потоки виключно платежами в погашення основної суми та відсотків на непогашену основну суму. За результатами проходження **SPPI**-тесту борговий фінансовий актив може бути класифікований у категорію обліку:

1) за амортизованою собівартістю (за умови, якщо тип бізнес-моделі управління ним передбачає отримання грошових потоків, передбачених умовами договору);

2) за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в інших сукупних доходах (за умови, якщо тип моделі управління ним передбачає як отримання грошових потоків, передбачених умовами договору, так і продаж фінансового активу).

Усі інші фінансові активи, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю (**AC**) або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (**FVOCI**), оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (**FVTPL**),

SPPI-тест проходять наступні фінансові активи:

- кредити, які надані клієнтам;
- кредити / депозити за операціями на міжбанківському ринку;
- боргові цінні папери;
- фінансова дебіторська заборгованість;
- кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках.

SPPI-тест для нестандартних фінансових активів виконується для кожного фінансового активу, який утримується в рамках бізнес-моделей, призначених для збирання потоків грошових коштів та для збирання і продажу.

Договірні умови фінансових активів можуть бути змінені протягом дії фінансового активу (наприклад, через комерційні причини або реструктуризацію).

У деяких випадках договірні умови можуть бути змінені таким чином, що будуть додані нові елементи або вилучені старі, які не проходять/не проходили критерій **SPPI** (наприклад, коли до умов кредитного договору додається/вилучається опція конвертації кредиту в акції).

Проведення **SPPI**-тесту здійснюється в процесі розробки/зміни умов продукту.

У випадку зміни бізнес-моделі здійснюється рекласифікація наданих кредитів до відповідної бізнес-моделі (Бізнес-модель №2 або Бізнес-модель №3).

Рекласифікація фінансових зобов'язань не здійснюється.

Зміни умов договору за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за ним (крім зміни валюти кредиту), не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Учасники банківської групи продовжують визнавати первісний фінансовий актив з новими умовами. Визначається нова валова балансова вартість активу – як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою

з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами визнається як доходи або витрати від модифікації.

Зміна валюти кредиту відображається як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. На дату зміни валюти кредиту визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та розраховується нова ефективна ставка. Результат від припинення визнання (різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу) відображається в прибутках або збитках.

Кредити, за якими змінюються істотні умови за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зокрема: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії] вважаються реструктуризованими.

Заборгованість, щодо якої є впевненість в її неповерненні боржником, списується з балансу за рішенням Правління за рахунок сформованих резервів. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Очікувані кредитні збитки

Банківська група застосовує загальний підхід до оцінки зменшення корисності всіх фінансових інструментів, крім фінансової та господарської дебіторської заборгованості, яка не містить суттєвого елементу фінансування, та дебіторської заборгованості з оренди. Оцінка зменшення корисності за такою дебіторською заборгованістю здійснюється із застосуванням спрощеного підходу.

В рамках загального підходу Банківська група здійснює оцінку зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки в розмірі:

- очікуваних кредитних збитків на горизонті 12 місяців – для фінансових інструментів, за якими відсутнє значне зростання кредитного ризику з дати визнання активу, та за якими відсутні події збитку (дефолту);

- очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії – для фінансових інструментів, за якими наявне значне зростання кредитного ризику з дати визнання фінансового активу, яка визначається окремо для кожного фінансового інструмента, або присутні події збитку (дефолт).

Всі фінансові інструменти Банківської групи, до яких застосовується загальний підхід, не рідше одного разу на місяць, починаючи від наступної звітної дати після дати їх первісного визнання, підлягають перевірці на наявність:

- подій значного зростання кредитного ризику (SICR), порівняно з датою порівняння;
- подій збитку (дефолту);
- виконання критеріїв припинення значного зростання кредитного ризику (SICR), порівняно з датою порівняння;
- виконання критеріїв припинення дефолту.

Оцінка наявності суттєвого зростання кредитного ризику базується на оцінці зміни ризику дефолту на звітну дату порівняно ризиком дефолту на дату визнання фінансового активу. При цьому зміна суми очікуваних кредитних збитків до уваги не приймається.

За результатами аналізу наявності подій значного зростання кредитного ризику (SICR) та подій збитку (дефолту) Банківська група розподіляє фінансові інструменти за трьома стадіями (див. Таблицю 1).

Таблиця 1

Стадії зменшення корисності в рамках загального підходу

Стадія зменшення корисності	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3

Критерії належності до стадії	Фінансові інструменти, за якими відсутнє значне зростання кредитного ризику та відсутні події збитку	Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного зростання кредитного ризику, проте відсутні події знецінення	Фінансові інструменти, за якими наявні події знецінення (дефолту)
Розрахунок очікуваних збитків	Очікувані кредитні збитки на горизонті 12 місяців	Очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії	

До Стадії 1 Банківська група класифікує:

- всі фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що були віднесені до Стадії 1 при первісному визнанні та за якими від дати первісного визнання активу до поточної звітної дати включно ніколи не мали місце події значного зростання кредитного ризику (SICR) та події знецінення (дефолту);
- фінансові інструменти, визначені на звітну дату, як активи з низьким кредитним ризиком;
- фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Стадії 2, за якими на поточну звітну дату одночасно:
- виконуються усі критерії відновлення до Стадії 1;
- відсутні події знецінення (дефолту);
- фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Стадії 3, якщо на поточну звітну дату за такими інструментами одночасно:
 - відсутні події знецінення (дефолту);
 - відсутні події значного зростання кредитного ризику (SICR);
 - виконуються усі критерії відновлення з дефолту;
 - виконуються усі критерії відновлення до Стадії 1.

До Стадії 2:

- Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, які ніколи не були віднесені до Стадії 3 та за якими на звітну дату наявні події значного зростання кредитного ризику (SICR), і одночасно відсутні події знецінення (дефолту).
- При цьому, віднесення до Стадії 2 фінансового інструмента здійснюється за наявності щонайменше однієї з подій значного зростання кредитного ризику (SICR).
- Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Стадії 3, якщо на поточну звітну дату за такими інструментами:
 - виконуються одночасно всі критерії відновлення з дефолту;
 - наявна щонайменше одна подія значного зростання кредитного ризику (SICR) та/або виконуються не всі критерії відновлення до Стадії 1.
- Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, за якими на дату переходу на МСФЗ 9 Банк не проводив процедури моніторингу, внаслідок чого не в змозі без позапланових витрат оцінити наявність події значного зростання кредитного ризику.

До Стадії 3:

- фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, за якими на звітну дату наявна щонайменше одна з подій знецінення (дефолту);
- фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Стадії 3 та за якими не виконується хоча б один із критеріїв відновлення з дефолту;
- якщо фінансовий актив має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (РОСІ), то такий актив відноситься до Стадії 3. Перехід з Стадії 3 до Стадії 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий.

Банківська група застосовує критерії дефолту (ознаки настання події збитку) послідовно до всіх фінансових інструментів за винятком випадків, коли володіє інформацією, яка демонструє, що інше визначення дефолту є більш доречним, та застосовує судження стосовно віднесення окремого фінансового інструмента до певної стадії зменшення корисності.

Банківська група визначає як активи з низьким кредитним ризиком та класифікує до Стадії 1 наступні фінансові інструменти:

- кошти, розміщені на кореспондентському рахунку в Національному банку України;
- цінні папери, емітовані Національним банком України;
- цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади;
- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП);
- векселі Державного Казначейства України;
- заборгованість банків-нерезидентів, яким провідними світовими рейтинговими агентствами¹ присвоєний міжнародний кредитний рейтинг інвестиційного рівня².

За фінансовими інструментами, які визначені як інструменти з низьким кредитним ризиком, не проводиться оцінка наявності подій SICR.

У разі, якщо за будь-яким активом, що віднесений до інструментів з низьким кредитним ризиком, наявні події знецінення (дефолту), такий актив не може більше класифікуватися як інструмент з низьким кредитним ризиком. У разі, якщо наявні події знецінення (дефолту) за окремим емітентом фінансових інструментів, що віднесені до інструментів з низьким кредитним ризиком, усі інструменти такого емітента мають бути виключені з переліку інструментів з низьким кредитним ризиком та відповідно перекласифіковані.

Банківська група визначає фінансові інструменти як інструменти з низьким кредитним ризиком, базуючись на підході оцінки та прийняття ризику фінансового середовища (ризик держави Україна), в якому працює Банківська група, виходячи з підходу, що активи, які мають рівень ризику притаманний державі Україна (борги державних установ, в тому числі державних банків; цінні папери, емітентом яких є державні установи тощо) є нульовим, або базовим рівнем ризику, оскільки Банківська група є національною та наражається на всі ризики, які притаманні цьому середовищу. Тому фінансові інструменти, які мають міжнародний кредитний рейтинг, визначений на рівні не нижче відповідного міжнародного кредитного рейтингу держави Україна, розглядаються як такі, які мають нульовий (базовий) рівень кредитного ризику.

Фінансові інструменти, до яких застосовується спрощений підхід, не рідше одного разу на місяць підлягають перевірці на наявність подій збитку (дефолту) та виконання критеріїв відновлення з дефолту. Перевірка ознак значного зростання кредитного ризику (SICR) за такими фінансовими інструментами не здійснюється.

В рамках спрощеного підходу, Банківська група здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії фінансового інструмента.

Банківська група для придбаних чи створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає. Первісно очікувані кредитні збитки за такими фінансовими активами включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику.

На наступні звітні дати за придбаними чи створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами Банківська група визнає позитивні (негативні) зміни очікуваних кредитних збитків за весь строк дії договору як прибуток (збиток).

Банківська група оцінює зменшення корисності та розраховує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки згідно за:

- фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю (AC), та фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI), а саме за:
 - коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках банків;
 - міжбанківськими активними операціями (депозитами та кредитами);
 - кредитами клієнтам;
 - борговими цінними паперами;
 - фінансовою дебіторською заборгованістю;
 - дебіторською заборгованістю з оренди, включаючи операції фінансового лізингу;

¹ Fitch Ratings (далі – Fitch), Standard&Poor's (далі – S&P), Moody's Investors Service (далі – Moody's)

² Міжнародний кредитний рейтинг банку-боржника, значення якого не нижче ніж рівень «BBB-» за класифікацією рейтингових агентств «S&P» або «Fitch» та не нижче ніж рівень «Вaa3» за класифікацією рейтингового агентства «Moody's»

- позабалансовими операціями (безвідкличними зобов'язаннями з кредитування та зобов'язаннями з кредитування, які не є безумовно відкличними, фінансовими гарантіями, аваліями, акредитивами).

Банківська група оцінює зменшення корисності та розраховує резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами у спосіб, який відображає:

- неупереджену і зважену на вірогідність суму, визначену за допомогою оцінки діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- достатню і необхідну інформацію, доступну без докладання надмірних витрат або зусиль на звітну дату, стосовно минулих подій, поточних умов та прогнозів щодо майбутніх економічних умов, в тому числі із врахуванням масштабу діяльності Банку.

Банківська група застосовує два підходи до розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки:

- індивідуальна оцінка (ILLP);
- групова (портфельна) оцінка (PLLP).

Типи резервів, розраховуються Банківської групою відповідно до обраного підходу до оцінки та стадії формування резерву

Підхід до розрахунку резерву	Стадії знецінення фінансових активів		
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Загальний підхід – Індивідуальна оцінка	ILLP_stage1	ILLP_stage2	ILLP_stage3
Загальний підхід – Групова оцінка	PLLP_stage1	PLLP_stage2	PLLP_stage3
Спрощений підхід	-	PLLP-simplified	PLLP-simplified_default

Потенційні ризики дефолту та отримання збитків внаслідок неповернення активів оцінюються із застосуванням МСФЗ 9. Активи класифікуються за стадіями знецінення, відповідно – стадія 1 (стандартні активи), стадія 2 (активи, які мають ознаки погіршення) та стадія 3 (знецінені активи щодо яких Банківська група очікує високу ймовірність дефолту). Поряд з тим, Банківська група класифікує активи за рівнем потенційного та вже наявного кредитного ризику, залежно від наявності та терміну фактичного прострочення боргу з використанням наступної матриці відповідності.

Рівень ризику	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Мінімальний кредитний ризик	без прострочення	X	X
Низький кредитний ризик	прострочення до 30 днів		X
Середній кредитний ризик	X	Прострочення від 30 до 60 днів	X
Високий кредитний ризик	X	Прострочення від 60 до 90 днів	Прострочення до 90 днів
Дефолтні активи	X	X	Прострочення понад 90 днів

При цьому фактор прострочення боргу є домінуючим, тобто у разі перевищення граничного терміну прострочення, актив переходить до гіршого рівня ризику незалежно від стадії знецінення

Станом на кожну звітну дату Банківська група здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання з урахуванням настання певних подій (**Події SICR** ((Significant increase in credit risk), що детально визначені Методикою оцінки зменшення корисності фінансових активів та формування резервів під очікувані кредитні збитки, що затверджена Правлінням Відповідальної особи Банківської групи. При проведенні оцінки Банківська група орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банківська група порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту. Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів, відбулась реструктуризація з причини фінансових труднощів зі збитком для Банківської групи, порушення справи про банкрутство або визнання банкрутом боржника; Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банківської групи більш ніж на 7 календарних днів, щодо Банку прийнято рішення про визнання неплатоспроможним / рішення про ліквідацію (або факт ліквідації);

- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банківською групою в установленій договором/договорами строк без застосування Банківською групою процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)

Методологія оцінки активів та формування резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9 базується на статистичних дослідженнях:

- рівня дефолтів позичальників за видами кредитних продуктів, галузевими ознаками, виду валют, виду забезпечення за кредитами;
- прогнозних моделях динаміки вартості видів майна, яке становить предмет забезпечення;
- прогнозних моделях динаміки ймовірності дефолту (PD) за різними видами активів, в тому числі тих, які базуються на макроекономічних показниках.

Пріоритет надається власному досвіду, який накопичує та оцінює Банківська група. Враховуючи масштаб діяльності та достатність власної накопиченої інформації, Банківська група верифікує та може приймати до використання наступні зовнішні дані щодо банківської системи України, в тому числі із врахуванням місця відповідальної особи Банківської групи в банківській системі:

- результат досліджень фінансових показників позичальників-юридичних осіб за видами бізнесу та галузевими ознаками, які проводить Національний банк України та формалізує в логістичній моделі визначення інтегрального показника фінансового стану позичальників;
- рейтинги та фінансові огляди провідних міжнародних рейтингових агенцій щодо суб'єктів господарювання України та держави Україна загалом;
- статистичні огляди Національного банку України щодо показників банківської системи, в тому числі з урахуванням позиції відповідальної особи Банківської групи в банківській системі;
- результати статистичних досліджень, які є базою для обмеження ризиків банків України та затверджені Національним банком України, зокрема «Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016р. №351 (надалі - Положення №351);
- прогнозні фінансові показники, результати статистичних досліджень, які передбачені в бюджетному та фінансовому законодавстві України;
- інші статистичні дослідження і огляди.

Враховуючи обмеженість досвіду Банківської групи як в часі, так і в обсязі операцій, можуть використовуватися експертні оцінки фахівців, які затверджуються як судження управлінського персоналу відповідальної особи Банківської групи.

Банківська група формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), який відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових зобов'язань стане балансовим активом. Оцінка CCF здійснюється у відповідності до виду фінансового зобов'язання та приймається на рівні, визначеному відповідною Методикою оцінки зменшення корисності фінансових активів та формування резервів під очікувані кредитні збитки, затвердженою Правлінням відповідальної особи Банківської групи.

Не формуються резерву за зобов'язаннями, які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право 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 відповідальною особою Банківської групи, а також за наданими авалями податкових векселів.

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі відповідальною особою Банківської групи належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- якщо практично передані всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передані, але й не збережені практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому переданий контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо передано права на одержання грошових надходжень від активу, або не передано, але й не збережено практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передано контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати.

Оцінка очікуваних втрат за позабалансовими зобов'язаннями здійснюється в залежності від етапу, до якого класифіковано актив, а також в залежності від виду позабалансового зобов'язання (зобов'язання з надання кредиту / гарантія / акредитив / аваль векселя) в розрізі кожного активу.

З урахуванням SPPI тесту класифікуються всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. В ході звичайної діяльності Банківська група бере на себе фінансові зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів та акредитиви. Як і з договорами фінансової гарантії, відповідно до МСБО 39 по таким інструментам створювався резерв, якщо вони були безвідкличними, однак, починаючи з 1 січня 2018 року, відповідно до МСФЗ 9 по відношенню до таких зобов'язань застосовуються вимоги оцінки очікуваних кредитних збитків. Оцінка очікуваних втрат за зобов'язаннями з кредитування, фінансовими гарантіями, акредитивами та авалями векселів здійснюється у повній відповідності до підходів оцінки очікуваних втрат по балансовій заборгованості, за виключенням визначення суми під ризиком. Розмір позабалансового зобов'язання для розрахунку суми під ризиком на весь строк дії фінансового інструменту встановлюється в сумі такого зобов'язання на дату розрахунку резерву та вважається незмінним протягом всього строку експозиції такого позабалансового зобов'язання до кредитного ризику.

Фінансове зобов'язання припиняється якщо воно виконане, анульоване або термін його дії закінчився відповідно до законодавчих норм. Обмін борговими інструментами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, і виплаченим відшкодуванням враховується в складі статей прибутків і збитків.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою короткострокові та високоліквідні активи, які можна вільно конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або будь-яких цілей.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банківська група відносить наявні готівкові кошти в касах, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене та залишки на кореспондентських та поточних рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за собівартістю.

4.5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Станом на звітну дату Банківська група не мала зобов'язання перераховувати кошти обов'язкових резервів на окремі рахунки, відкриті в Національному банку України.

Розрахункова сума обов'язкових резервів мала зберігатися на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

4.6. Кредити та заборгованість банків

До коштів в інших банках відносяться короткострокові кредити розміщені на міжбанківському ринку України, за якими Банківська група визнає зменшення корисності. Первісне визнання та подальший облік таких кредитів здійснюється з дотримання тих самих принципів обліку як за кредитами, наданими клієнтам.

4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції здійснюються у відповідності до чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, кредитної політики, інших внутрішніх документів.

Під час первісного визнання Банківська група оцінює надані кредити за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Справедливою вартістю кредиту при первісному визнанні є ціна операції. У разі, якщо ставка відсотка за наданим кредитом є нижчою/вищою за ринкову, сума різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору (сумою фактично наданих коштів), визнається при первісному визнанні кредиту як збиток/прибуток («прибуток/збиток першого дня») в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). У подальшому балансова вартість кредиту коригується на амортизацію збитків/доходів від надання даного активу, а відповідний дохід обліковується як процентний дохід/витрати у звіті про прибутки та збитки з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ринкові ставки визначаються за ставками у розрізі валют, сегменту (корпоративні, роздрібні), виду кредитного продукту.

Подальший облік кредитів здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, та за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. Метод ефективної ставки відсотка не застосовується до кредитів, наданих у формі овердрафту та відновлювальних кредитних ліній.

Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом:

- зменшення процентної ставки;
- скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених позичальником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за кредитом;
- зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій);
- зміна розміру комісій;
- зміна валюти виконання позичальником зобов'язання за кредитами, наданими в іноземній валюті, на національну валюту.

Процентні доходи за наданими кредитами відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Банківська група визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами.

Комісії, що є складовою фінансового інструменту (комісії за ініціювання кредиту, комісії, що отримані за зобов'язання з кредитування, та ін.), збори та інші витрати по угоді, що сплачені/отримані Банківською групою, амортизуються з використанням ефективною ставки відсотка на процентні доходи Банківської групи. До доходів та витрат, які не є складовою фінансового інструменту належать комісії, що отримуються в ході надання послуг, комісії, що отримуються після виконання певних дій та комісії, за якими на момент первісного визнання кредиту неможливо достовірно визначити суму. Такі доходи (витрати) визнаються як операційні (комісійні) доходи (витрати) за фактом отримання послуги або за фактом досягнення передбаченого договором результату. Витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати, а також витрати на збереження/володіння фінансовими інструментами не включаються до витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту.

4.8. Інвестиції в цінні папери

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями здійснюється відповідно до вимог МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють бухгалтерський облік операцій з фінансовими інструментами, та внутрішніх документів Банківської групи.

Фінансові інвестиції Банківської групи з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються в залежності від бізнес-моделі таким чином:

- фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До них належать боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, тобто метою яких є виключно отримання передбачених договором грошових потоків (основної суми та процентів);
- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що утримуються в рамках Бізнес-моделі мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежів в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми), так і шляхом продажу фінансових активів.
- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що визначені Банківською групою, як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання, тобто такі, які не відповідають бізнес-моделям «отримання контрактних грошових потоків» або «отримання грошових потоків або продаж активу»;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії. До них належать інвестиції до статутних капіталів компаній, які відповідають критеріям визначення асоційованої або дочірньої компанії;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу. До них належать інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Придбання цінних паперів здійснюється за рахунок власних коштів у або за дорученням клієнтів на первинному або вторинному ринку (біржовий, позабіржовий).

Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, обліковуються за позабалансовими рахунками.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Щомісяця станом на останній робочий день місяця, а також на дату припинення визнання (продаж, погашення), перекласифікації Банківська група здійснює, відповідно до виду фінансової інвестиції, нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування резерву.

4.9 Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти (дериватив) - це фінансові інструменти або інші контракти, які мають такі характеристики:

- вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, валютного курсу або подібної фінансової змінної величини;
- не вимагають початкових чистих інвестицій або вимагають початкових чистих інвестицій, значно менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у прибутку/збитку. Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банківською групою за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною. Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банківською групою у разі зміни їх справедливої вартості.

Банківська група у звітному році здійснювала операції купівлі – продажу іноземної валюти за контрактами на умовах “форвард”.

Позабалансові вимоги і зобов'язання за контрактами купівлі – продажу іноземної валюти на умовах “форвард” (крім контрактів, що призначені для обліку хеджування) на дату операції обліковувалися на позабалансових рахунках за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату первісного визнання дорівнювала нулю. Банківська група не застосовує облік хеджування.

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

Договори продажу та зворотного викупу цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав, вони рекласифікуються в цінні папери, передані у заставу за договорами «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

4.11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Протягом звітного та попереднього років Банківська група не здійснювала інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

4.12. Інвестиційна нерухомість

Протягом звітного та попереднього років Банківська група не утримувала об'єктів інвестиційної нерухомості.

4.13. Гудвіл

Протягом звітного та попереднього років Банківська група не здійснювала визнання та облік гудвілу.

4.14. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банківською групою в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, їх подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року і вартість яких перевищує суму, визначену Податковим кодексом України.

• Банківська група у звітному році застосовувала наступні строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів:

- будівлі і споруди (приміщення, квартири тощо) – 50 років;
- інші будівлі – 25 років;
- тимчасові споруди, передавальні пристрої (системи сигналізації), зброя – 10 років;
- сейфи, комп'ютерне обладнання, лічильна техніка, меблі офісні, офісна техніка, засоби зв'язку, касове обладнання, термінальне обладнання, електричне обладнання, транспортні засоби, інший виробничий інвентар – 4-15 років;
- нематеріальні активи – від 3 до 10 років в залежності від правовстановлюючого документа.

У деяких випадках термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів може, як виняток, встановлюватись рішенням постійно діючої Комісії із введення в експлуатацію, переоцінки і списання необоротних активів. Нарахування амортизації на інші необоротні матеріальні активи здійснюється у розмірі 100% їх первісної вартості при передачі об'єктів у експлуатацію.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банківська група відносить предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість придбання яких за одиницю або комплект не перевищує суму, визначену Податковим кодексом України.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод. У звітному році Банком не змінювався метод амортизації основних засобів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт введено в експлуатацію і припиняється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості.

Банківська група щорічно переглядає ліквідаційну вартість, строк корисної експлуатації активу та проводить за необхідністю переоцінку. Переоцінка об'єктів основних засобів здійснюється у разі, якщо їх залишкова вартість суттєво відрізняється від справедливої. При прийнятті рішення про переоцінку об'єкта, на ту ж дату здійснюється переоцінка вартості усіх об'єктів групи необоротних активів.

За припущенням керівництва Банківської групи залишкова вартість основних засобів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, переоцінка не здійснювалась.

Банківська група визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банківської групи у звітному році не надавались. Банківська група не отримувала основні засоби у фінансовий лізинг.

Активи, що надані під заставу зобов'язань, відсутні.

4.15. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи зараховуються Банківською групою на баланс за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і доведення їх до стану, придатного для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріального активу як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлено від 3 до 10 років в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого вони будуть використовуватися на підставі правовстановлюючих документів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому нематеріальні активи введено в експлуатацію і припиняється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

У звітному році Банківською групою не змінювався метод амортизації нематеріальних активів.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими виходячи із строків корисного використання. Норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів можуть переглядаються наприкінці фінансового року.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений обліковою політикою, становить від трьох до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Банківська група щорічно наприкінці звітної року здійснює тестування нематеріальних активів на зменшення корисності та визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана

Перегляд терміну корисного користування та переоцінку вартості нематеріальних активів Банківська група в звітному році не здійснювала.

У консолідованій звітності нематеріальні активи Банківської групи відображені в залишковій вартості, тобто в сумі, яка являється різницею між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу та розкриті в Примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.16. Оперативний лізинг (оренда), за яким банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає всіх ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності на актив, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди.

За оперативним лізингом (орендою) активи обліковуються на балансі лізингодавця. Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду).

Згідно з угодою оперативного лізингу (оренди) в строки сплати лізингового платежу, передбачені цією угодою, та в останній робочий день місяця (якщо оплата послуг, наданих у поточному місяці, здійснюється у наступному місяці) лізингодавець здійснює нарахування доходів та відображає у фінансовому обліку податкове зобов'язання з ПДВ, а лізингоодержувач нараховує витрати.

Банківська група є лізингоотримувачем за оперативною орендою, орендує приміщення для здійснення основної діяльності. Визнані витрати за оперативним лізингом (орендою) відображено в рядку «Витрати на оперативний лізинг (оренду)» Примітки «Адміністративні та інші операційні витрати».

4.17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Власні основні засоби Банківської групи у звітному році в фінансовий лізинг не надавались, від лізингодавців - не отримувались.

4.18. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, та групи вибуття класифікуються Банківською групою як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Загальними умовами для того, щоб необоротні активи та групи вибуття класифікувались як призначені для продажу є:

- активи та групи вибуття мають бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів;
- активи та групи вибуття мають високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Висока ймовірність продажу необоротного активу та групи вибуття означає твердий намір керівництва додержуватися плану продажу. Банківська група забезпечує програму дій з активного пошуку покупця та придержується виконання плану продажу необоротних активів за обґрунтованою ціною.

Необоротні активи, класифіковані як призначені для продажу оцінюються за меншою з двох сум: за первісною вартістю (собівартістю) або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу не нараховувалась.

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

У разі збільшення переоціненої вартості (справедливої вартості) необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки необоротних активів, призначених для продажу, не визнавалося зменшення корисності, то визнаються доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

На кінець дня 31 грудня 2018 року необоротні активи утримувані для продажу, а саме заставне майно, отримане у власність Банківської групи з метою реалізації складаються з: задоволення вимог Банківської групи як іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмети іпотеки (нерухоме майно юридичних осіб та інше рухоме майно).

4.19. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів Банківської групи (матеріальних та нематеріальних) підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу).

Банківська група використовує пряmolінійний метод нарахування амортизації необоротних активів протягом строку корисного використання об'єкта, який діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта. За кожним об'єктом необоротних активів також визначається вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт необоротних активів став придатним для корисного використання (введення в експлуатацію), і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

Норми амортизації встановлені обліковою політикою, нарахування амортизації проводиться щомісяця. Щорічно, в період інвентаризації строки корисного використання аналізуються та за необхідності переглядаються. У разі зміни строку корисного використання об'єкту необоротних активів нарахування амортизації його вартості, виходячи з нового строку корисного використання, починається з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Витрати на амортизацію розкрито в складі адміністративних витрат в Примітці «Адміністративні та інші операційні витрати».

Протягом звітного року Банківська група не змінювала строки корисного використання та метод амортизації необоротних активів.

4.20. Припинена діяльність

Протягом звітного року не приймалось рішення щодо припинення окремих видів діяльності.

4.21. Залучені кошти

Залучені кошти складаються з коштів клієнтів, які представляють собою непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та фізичними особами.

Первісне визнання фінансових зобов'язань за залученими коштами клієнтів здійснюється за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у консолідованому звіті про прибутки і збитки (протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної ставки процента. Кошти клієнтів на вимогу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні витрати за коштами клієнтів на вимогу визнаються з використанням номінальної процентної ставки.

Фінансові зобов'язання за цінними паперами власної емісії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, з урахуванням витрат на операції. Різниця між справедливою вартістю фінансового зобов'язання за цінними паперами власної емісії та сумою отриманих за них коштів (без урахування витрат на операції) під час первісного визнання визнається як прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка за цим інструментом є нижчою або вищою ніж ринкова. За операціями з акціонерами така різниця відображається за рахунками капіталу до часу вибуття фінансового зобов'язання. Під час вибуття фінансового зобов'язання зазначена різниця відображається у складі нерозподіленого прибутку.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання за цінними паперами власної емісії відображаються за амортизованою собівартістю з визнанням процентних витрат за ефективною ставкою відсотка.

4.22. Резерви за зобов'язаннями

Зобов'язання – існуюче зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якого, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди.

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що свідчить про ймовірні втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань. Забезпечення за своїм характером є більш невизначеними, ніж більшість інших статей звіту про фінансовий стан. Управлінський персонал спроможний визначити лише діапазон можливих результатів і таким чином зробити наближену оцінку зобов'язання; яка є достатньою достовірною для визнання забезпечення. Сума, визнана як забезпечення, є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого на кінець звітного періоду зобов'язання. Оцінки результатів та фінансового впливу визначаються на основі судження управлінського персоналу та доповнюються досвідом подібних операцій, а в деяких випадках, і висновками незалежних експертів. За умови, що вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення є теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. Оцінюючи забезпечення, не враховують прибутки від очікуваного вибуття активів, навіть якщо очікуване вибуття тісно пов'язане з подією, яка спричиняє забезпечення. Не визнається забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Банківська група на кожну звітну дату здійснює оцінку наданих зобов'язань та, якщо є впевненість у тому, що буде платити за таким зобов'язанням - формується резерв в сумі, що потрібна для сплати за наданим зобов'язанням (за вирахуванням суми отриманої винагороди з урахуванням накопиченої амортизації). Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, є маловірогідним, резерв (за наявності) розформовується. У разі виконання Банківською групою зобов'язань, очікувана сума відшкодування боржником або третьою стороною визнається Банківською групою активом тільки тоді, коли фактично визначено, що таке відшкодування буде отримано.

Зміни резервів за зобов'язаннями Банківської групи відображено в Примітці «Резерви за зобов'язаннями».

4.23. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені боргові інструменти, які відповідно до договору не можуть бути вилучені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Первісне визнання субординованого боргу здійснюється за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами.

Подальша оцінка залучених на умовах субординованого боргу коштів клієнтів здійснюється за амортизованою собівартістю. Процентні витрати за залученими на умовах субординованого боргу коштами клієнтів відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

У звітному та минулому роках Банківська група не залучала кошти на умовах субординованого боргу.

4.24. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України.

Протягом 2018 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

Витрати з податку на прибуток у консолідованій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей консолідованої звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Постійні та тимчасові різниці, які обумовили різницю між податком на прибуток, розрахованим за правилами ведення податкового обліку, та податком на прибуток, розрахованим за ставкою оподаткування із облікового прибутку, наведені у Таблиці «Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)».

Податкові збитки та невикористані податкові пільги відсутні.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в асоційовані компанії, в обліку Банківської групи немає.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, що пов'язаний з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, немає.

У звітному році Банківська група не здійснювала дооцінку/уцінку основних засобів.

4.25. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – це сплачені акціонерами (пайовиками) зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції (паї), величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством.

Емісійна різниця – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

4.26. Привілейовані акції

Протягом звітного року Банківська група не мала привілейованих акцій.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного року Банківська група не здійснювала викуп власних акцій у акціонерів.

4.28. Дивіденди

Протягом звітного року учасниками Банківської групи ТОВ «ФК «КОНВЕРСІЯ» та ТОВ «ФК «ФІНАНОВИЙ СВІТ» було здійснено виплату дивідендів на загальну суму 4 423 тис. грн.

4.29. Визнання доходів і витрат

Доходи – це збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі припливу коштів, збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внесками засновників.

Витрати – це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу коштів використання активів, у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що впливає на зменшення власного капіталу і не являється розподіленням між засновниками.

При визнанні доходів та витрат Банківською групою у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти, та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Банківська група відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами та амортизує дисконт/премію із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення інструменту або до наступної дати перегляду процентної ставки, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту/премії за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Під час первісного визнання фінансового інструменту Банківська група визначає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або під час вибуття фінансового інструменту.

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

- 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;

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);

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

Під час визнання доходів і витрат застосовується принцип нарахування – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення незалежно від дати надходження або

сплати грошових коштів. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у консолідованій звітності Банківської групи, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/витрати визнаються при фактичному надходженні/сплаті коштів.

4.30. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня. Операції в іноземних валютах під час первісного визнання відображаються у функціональній валюті за офіційним валютним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Суми активів та зобов'язань в іноземній валюті перераховуються в гривневий еквівалент наступним чином:

- монетарні статті в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс Національного банку України на кінець звітного періоду;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс Національного банку України на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс Національного банку України на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають за монетарними статтями визнаються в Звіті про прибутки і збитки (стаття «Результат від переоцінки іноземної валюти») в тому періоді, у якому вони виникають. Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається безпосередньо в іншому сукупному прибутку. І навпаки, якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається в прибутку або збитку.

Офіційні курси НБУ, за якими у консолідованій звітності відображені статті балансу Банківської групи в іноземній валюті (за станом на 31.12.2018):

1 американський долар (USD)	27,688264 грн.
1 Євро (EUR)	31,714138 грн.
1 російський рубль (RUR)	0,39827 грн.
1 фунт стерлінг (GBR)	35,131366 грн.
1 швейцарський франк (CHF)	28,248096 грн.
1 злотий (PLN)	7,370581 грн.

4.31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з наступним включенням у баланс Банківської групи тільки чистої суми здійснюється тільки тоді, коли існує юридично встановлене право здійснити взаємозалік визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Процедури бухгалтерського обліку, виключають можливість здійснення взаємозаліку активів та зобов'язань, або доходів і видатків (крім випадків, передбачених чинним законодавством).

У звітному році Банківська група не здійснювала взаємозалік статей активів і зобов'язань, що враховані на його балансі.

4.32. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Активи, що належать установнику на правах власності та перебувають в управителя в довірчому управлінні, мають обліковуватися та зберігатися окремо від власних активів Банківської групи. Активи

довірчого управління не включаються до балансу Банківської групи, що здійснює функції управителя та відображаються в обліку управителя за позабалансовими рахунками.

Протягом звітнього та попереднього років договори довірчого управління не уклалися та відсутні активи, що перебувають у довірчому управлінні.

4.33. Облік впливу інфляції

Банківська група не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

4.34. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До виплат працівникам Банківської групи та пов'язаних з ними відрахуваннями належать витрати на утримання персоналу (нарахування та сплата заробітної плати та прирівняних до неї платежів, нарахування та утримання єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, створення Банківською групою забезпечення на оплату відпусток працівникам).

Банківська група здійснює виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування відповідно до вимог МСФЗ, законодавства України та внутрішніх документів. Виплати працівникам Банківської групи та пов'язані з ними відрахування здійснюються не рідше двох разів на місяць у відповідності до затверджених організаційної структури та штатного розкладу учасників Банківської групи.

Одночасно з виплатою заробітної плати здійснюються утримання із заробітної плати та перерахування суми утриманих податків та внесків до бюджету та відповідних Фондів.

Утримання податку з фізичних осіб та військового збору здійснюється згідно Податкового кодексу України № 2755 від 02.12.2010р. Утримання єдиного внеску відбувається згідно з Законом України від 08.07.2010 № 2464-VI «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування».

Всі утримання із заробітної плати, крім встановлених чинним законодавством, здійснюються за письмовою заявою працівника.

Банківська група створює забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат, у тому числі на виплату відпусток працівникам. Таким забезпеченням є резерв оплати відпусток, який створюється з метою забезпечення рівномірного включення витрат на оплату відпусток у витрати Банку протягом звітнього періоду.

Резерв на оплату відпусток формується відповідно до вимог МСФЗ 19 «Виплати працівникам», вимог законодавства України з метою визначення бухгалтерського обліку та розкриття в фінансовій звітності Банківської групи інформації про виплати працівникам наступного характеру:

- короткострокові виплати працівникам (щорічні відпустки);
- довгострокові виплати працівникам (компенсація за невикористані відпустки при звільненні).

Розмір відрахувань у резерв визначається виходячи із суми витрат на оплату відпусток працівникам і обов'язкових відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Він ґрунтується на кількості днів невикористаної працівниками Банківської групи щорічної відпустки та середньоденної оплати праці в розрізі кожного працівника. Загальна сума майбутніх виплат складається із сум, розрахованих за кожним працівником.

Під всі інші додаткові відпустки, які можуть використовуватися працівниками за їх бажанням, які не переносяться на майбутні періоди (додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, додаткова відпустка працівникам, які мають дітей, інші додаткові відпустки), забезпечення не створюється.

4.35. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент бізнесу Банківської групи, що бере участь в діяльності (з якої можна отримувати доходи і брати на себе витрати), чії операційні результати систематично переглядаються керівництвом для прийняття рішень в розподілі ресурсів усередині Банківської групи та оцінці цих результатів. Принцип виділення операційних сегментів Банківської групи полягає у відокремленні інформації про частину діяльності, яка здатна приносити економічні вигоди і передбачає відповідні витрати. Виділення операційних сегментів відбувається на основі системи управлінської звітності.

Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);
- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Банківська група визнає наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам - суб'єктам господарювання усіх форм власності (крім банківських установ);
- послуги фізичним особам
- операції з банківськими установами
- інвестиційна банківська діяльність - операції з цінними паперами.

Доходами звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банківської групи, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

4.36. Операції з пов'язаними особами

До фінансових операцій, що здійснюються Банківською групою і пов'язаними особами, належать:

- фінансові операції (надання кредитів, залучення депозитів тощо);
- надання і отримання гарантій і застави;
- придбання та продаж товарів, робіт, послуг.

Особа визнається пов'язаною у відповідності до вимог МСФЗ, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів щодо визначення пов'язаних осіб та здійснення операцій з ними.

Оцінка активів і зобов'язань за операціями з пов'язаними особами здійснюється на основі методу порівнюваної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаній з Банківською групою особі у звичайних умовах діяльності.

До незвичайних (більш сприятливих) умов при здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банком також відносяться:

- прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж від інших клієнтів;
- придбання у пов'язаної особи майна низької якості чи за завищеною ціною;
- здійснення інвестицій в цінні папери пов'язаної особи, за неринковими умовами;
- оплата товарів та послуг пов'язаної сторони за цінами вищими, ніж звичайні або за таких обставин, коли такі ж самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.

Обсяги операцій з пов'язаними особами та відповідні суми доходів та витрат розкриваються в Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

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

Облікова політика Банківської групи передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої облікової політики. Внесення змін до Облікової політики допускається у разі:

- істотних змін у діяльності Банківської групи;

- якщо це вимагається нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідними МСФО/МСФЗ;
- якщо зміни призведуть до достовірнішого та доречнішого відображення операцій, інших подій чи умов на фінансовий стан, результати діяльності Банківської групи або грошові потоки Банківської групи.

Відповідно до вимог МСФЗ зміни в обліковій політиці, що викликані змінами стандартів та тлумачень, а також помилки, враховуються ретроспективно, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

Зміна облікової оцінки – коригування вартості активу або зобов'язання внаслідок перегляду очікуваних майбутніх вигід або заборгованостей. Оцінка підлягає перегляду в наслідок зміни обставин, на яких вона ґрунтувалася, отримання нової інформації.

Зміна бухгалтерської оцінки здійснюється перспективно та не впливає на показники звітності за попередні періоди. Зміна бухгалтерської оцінки відображається шляхом коригування балансової вартості активу або зобов'язання з відображенням результату в звіті про прибутки і збитки за звітний період.

У разі виявлення суттєвих помилок попереднього періоду Банківська група виправляє шляхом ретроспективного перерахування. Виняток - випадки, коли неможливо визначити вплив помилки на конкретний період або її кумулятивний вплив (в такому разі перераховується відповідна стаття активів, зобов'язань або власного капіталу на початок найпершого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування).

У звітному періоду Банківською групою було відображено виправлення помилки щодо податку на прибуток (ТОВ ФК«ФІНАНСОВИЙ СВІТ»).

Принципи обліку, прийняті при підготовці консолідованої звітності за 2018 рік, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної консолідованої звітності Банківської групи за рік, що завершився 31 грудня 2017 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2018 року

З урахуванням застосування з 01.01.2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нормативно - правових документів НБУ, розроблених та затверджених внутрішніх Положень Банківської групи було проведено оцінку передбачених договорами грошових потоків за фінансовими активами (далі – критерій SPPI) та визначено моделі управління активами Банківської групи (Бізнес- модель) в залежності від напрямків отримання економічних вигід від таких активів та способу генерування грошових потоків. Відповідно до визначеного переліку показників і даних (що містять історичні, поточні, прогнозні дані) здійснено класифікацію фінансових активів та зобов'язань, оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резервів. Основні відмінності у характеристиці положень МСФЗ 9 та діючого в попередні звітні періоди МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», пов'язані з наступними питаннями:

1. Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 визначає 3 основні класифікаційні категорії для фінансових активів, які оцінюються за:

- амортизованою собівартістю (АС), якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків;
- справедливою вартістю з відображенням її змін у складі іншого сукупного доходу (FVOCI) , якщо фінансовий актив відповідає критерію SPPI та утримується в рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів;
- справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку за період (FVTPL) - усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках

2. Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банківська група визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або

за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 був відображений шляхом здійснення коригування балансових даних за 2018 рік на суму різниці між результатами розрахунку суми резервів станом на 01.01.2018 в сумі 3 802 тис. грн.

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Грошові кошти та еквіваленти, кошти в інших банках	Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	33 203	(2)	(61)				33 203	(63)
Кредити та заборгованість банків	Депозити в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	8 427		(13)				8 427	(13)
Кредити та заборгованість клієнтів	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	40 835	(383)	(3 411)				40 835	(3 794)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	439 412	(38 971)	656				439 412	(38 315)
Зобов'язання з кредитування/надані гарантії		Оцінювані за амортизованою вартістю	374 980	(145)	(973)				374 980	(1119)
Всього				39 501	3 802					43 303

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

Принципи підготовки консолідованої звітності вимагають від відповідальної особи Банківської групи використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску консолідованої звітності. Дійсні результати можуть відрізнятися від вищевказаних оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок – це зменшення корисності кредитів та авансів.

Невизначеність оцінок. У процесі застосування облікової політики Банківська група використовувала судження та здійснювала оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування якого-

небудь стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, застосовувала професійні судження, які дозволяли представити актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банківська група керувалася вимогами пункту 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

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

На думку відповідальної особи Банківської групи, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банківської групи, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банківської групи (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банківської групи формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на її консолідований звіт про прибутки і збитки та консолідований звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах.

Банківська група використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банківська група здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Банківська група використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у консолідованій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банківська група не здатна передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Оподаткування. Керівництво вважає, що Банківської групи дотримувалась усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банківською групою положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок Банківській групі не будуть нараховані штрафи та пені. Керівництво оцінює суму потенційних податків і штрафів шляхом оцінки ймовірності сплати таких податків і штрафів і застосування чинних норм податкового законодавства. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і

інтерпретації застосованого податкового законодавства, а також змін до податкового законодавства. Якщо інтерпретації податкових органів відрізняються від інтерпретацій керівництва, Банківській групі можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій зі зв'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Принцип безперервно діючої організації. Ця консолідована звітність підготовлена на основі принципу безперервно діючої організації. Використовуючи це судження, враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, діючі в наявності фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Банківської групи.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2018 рік, і не були застосовані Банківською групою.

МСФЗ 16 «Оренда» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2019 року). Новий стандарт вносить ряд суттєвих змін в першу чергу в облік оренди в орендаря. У відповідності з цим стандартом в момент укладання договору оренди орендар не повинен визначати, до якого виду відноситься ця оренда – до фінансової оренди чи до операційної оренди. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку будь-якої оренди з точки зору орендаря. Таким чином, в момент укладання договору оренди орендар повинен визнати право користування активом та відповідне зобов'язання у звіті про фінансовий стан в сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди. Право користування активом також може включати в себе будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з укладанням оренди.

МСФЗ 16 не вимагає від орендаря визнавати у звіті про фінансовий стан право користування активом та відповідне зобов'язання по оренді у двох випадках:

- оренда строком менше 12 місяців (короткострокова оренда);
- оренда активів з низькою вартістю

Такі договори за вибором компанії-орендаря можуть обліковуватися аналогічно операційній оренді у відповідності зі старим МСБО 17, тобто у звіті про прибуток і збиток будуть відображатися витрати по оренді однією сумою.

З точки зору орендодавця ніяких змін в обліку не відбудеться, і, таким чином, орендодавці як і раніше будуть класифікувати всі орендні угоди або як фінансову, або як операційну оренду.

Досить часто договори оренди містять два елементи: орендний та сервісний. Наприклад, оренда обладнання разом з послугами по його технічному обслуговуванню або оренда приміщень разом з послугами по їх охороні та прибиранню. Новий МСФЗ 16 вимагає від орендарів та орендодавців відокремлювати сервісний елемент договору та розподіляти платежі по договору на обидва елементи. Такий розподіл повинен здійснюватися на основі незалежних окремих цін за кожен елемент договору. Проте МСФЗ 16 дає можливість з метою спрощення обліку не виділяти сервісний елемент, а обліковувати весь договір як орендний в ситуації, якщо сервісний елемент складає незначну частину договору.

Датою переходу на МСФЗ 16 «Оренда» є 01.01.2019 року. Станом на дату переходу Банківська група не здійснює повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. При цьому:

- вимоги МСФЗ 16 застосовуються щодо договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 «Оренда»;
- вимоги МСФЗ 16 не застосовуються щодо договорів, які раніше не були ідентифіковані як такі, що містять ознаки оренди відповідно до МСБО 17 «Оренда»;
- нове визначення оренди застосовується до всіх договорів, укладених або змінених на дату першого застосування стандарту або пізніше.

Банківська група застосовує модифікований ретроспективний підхід, відповідно до якого:

- на дату первісного застосування орендар визнає зобов'язання за орендою за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишилися до сплати, дисконтованих за ставкою, що використовується для залучення додаткових позичкових коштів;
- актив оцінюється як рівний зобов'язанню (скоригованому на передоплати та нарахування). При цьому варіанті чисті активи (капітал) Банку не змінюються і не виникає необхідність оцінювати ставку дисконтування по кожному договору ретроспективно;
- договори оренди активів з низькою вартістю не визнаються орендою;
- договори оренди, які закінчуються до 01.01.2020 року, відображаються як короткострокова оренда;
- первісні витрати при оцінці активу не враховуються.

Зміни до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (вступають в силу починаючи з 01 січня 2019р.), відповідно до яких частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» (вступають в силу починаючи з 01 січня 2019р.) під назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування». Відповідно до зазначених змін підприємства у разі змін в пенсійних планах із фіксованими виплатами працівникам, зокрема, скорочення або відшкодування дефіциту, повинні наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток» (вступають в силу починаючи з 01 січня 2019р.), який містить вказівки, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйматиме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень:

- по-перше, підприємство повинне застосовувати професійне судження для вирішення того, слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом. Логіка тут полягає в тому, що керуватися необхідно тим, що найбільше сприяє розв'язанню невизначеності;
- по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків;
- по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо є підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоімовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподаткованого прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових збитків та пільг або податкових ставок.

Поправки до МСФЗ 1 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності» (дата застосування не визначена до завершення проекту дослідження у відношенні методу дольової участі, проте допускається дострокове

застосування). Поправки випущені з метою врегулювання суперечностей між МСФЗ 10 та МСБО 28. Поправки вимагають, щоб в угоді за участю асоційованої компанії або спільного підприємства розмір прибутку або збитку, що визнається, залежав від того, чи є активи, що продаються або вносяться, бізнесом. МСБО 28 на сьогоднішній день вимагає, щоб прибуток або збиток, який виникає в результаті угод між організацією та її асоційованою організацією або спільним підприємством, визнавався у фінансовій звітності організації тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій компанії або спільному підприємстві. При цьому МСФЗ 10 вимагає повного визнання прибутку або збитку, якщо материнська компанія втрачає контроль над дочірньою організацією. Згідно нових поправок, прибуток або збиток повинен бути повністю визнаний при втраті контролю над бізнесом, незалежно від того, чи виділений бізнес в окрему компанію, чи ні. В той же час, прибуток або збиток, що виник в результаті продажу або внеску дочірньої організації, яка не є бізнесом згідно визначення в МСФЗ 3 асоційованої компанії чи спільного підприємства, має визнаватися тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації чи спільному підприємстві.

Поправки до МСБО 28:

- часткове визнання прибутку або збитку від угод між організацією та її асоційованою організацією чи спільним підприємством буде здійснюватися тільки у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу;
- нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток в результаті угод «згори-вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від організації її асоційованій організації або спільному підприємству;
- організація повинна розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або вносяться в окремих угодах, і чи повинні вони враховуватись як єдина угода

Поправки до МСФЗ 10:

- було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі при передачі дочірньої організації в асоційовану організацію або спільне підприємство, які обліковуються за методом дольової участі, для тих випадків, коли дочірня організація не є бізнесом;
- прибуток або збиток, отриманий в результаті таких угод, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві. Аналогічним чином, прибуток або збиток, що виник в результаті переоцінки по справедливій вартості інвестиції у вказану колишню дочірню компанію, яка тепер є асоційованою організацією або спільним підприємством, що обліковується за методом дольової участі, визнається у складі прибутку або збитку колишньої материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу зазначених вище змін та поправок до МСБО/МСФЗ на консолідовану звітність Банківської групи не відбудеться.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018	01 січня 2018
1	Готівкові кошти	260 007	169 272
2	Кошти в Національному банку України *	26 923	9 806
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	54 733	33 203
3.1.	України	54 727	33 203
3.2.	Інших країн	6	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(59)	(63)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	341 604	212 344

* Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань за попередній місяць резервування.

Станом на 31 грудня 2018 року Національний банк України не вимагає тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Таблиця 6.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2018 року	30	-	33	63
2	Нові фінансові активи	128	-	-	128
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(105)	-	(27)	(132)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018	53	-	6	59

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2016 року	-	-	-	-
2	Нові фінансові активи	-	-	2	2
3	Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	-	-	2	2
4	Вплив від впровадження МСФЗ 9	30	-	31	61
5	Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	30	-	33	63

Таблиця 6.4 Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість під знецінення станом на 01 січня 2018 року	33 170	-	33	33 203
2	Нові фінансові активи	21 348 549	-	-	21 348 549
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(21 312 221)	-	(27)	(21 312 248)
4	Переведення до стадії 2	(5)	5	-	-
5	Курсові різниці	(14 771)	-	-	(14 771)
6	Валова балансова вартість під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	54 722	5	6	54 733

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2018

		(тис. грн.)
Рядок	Рівень рейтингу за коштами в інших банках	Усього
1	Високий рейтинг	54 722
2	Стандартний рейтинг	5
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	6
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	54 733

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2017

		(тис. грн.)
Рядок	Рівень рейтингу за коштами в інших банках	Усього
1	Високий рейтинг	33 203
2	Стандартний рейтинг	-
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	33 203

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	01 січня 2018
1	2	3	3
1	Депозити в інших банках:	13 856	8 427
1.1	довгострокові депозити	13 856	8 427
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(20)	(13)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	13 836	8 414

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2018 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Всього
1	Депозити в інших банках:		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	13 856	13 856
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	13 856	13 856
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(20)	(20)
4	Усього депозити в інших банках	13 836	13 836

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 01 січня 2018 року

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозити в інших банках:		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	8 427	8 427
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	8 427	8 427
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(13)	(13)
4	Усього депозитів в інших банках	8 414	8 414

Таблиця 7.4 Аналіз зміни резерву під знецінення депозитів (коштів в розрахунках) в інших банках станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2018 року	13	13
2	Нові фінансові активи	11	11
3	Погашені фінансові активи (окрім списаних)	(4)	(4)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	20	20

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення депозитів (коштів в розрахунках) станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити в інших банках	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2016	(26)	(26)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	24	24
3	Курсові різниці	-	-
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2017	(2)	(2)

Таблиця 7.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення депозитів в інших банках за 2018 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість під знецінення станом на 01 січня 2018 року	8 428	8 428
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	8 284	8 284
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 815)	(2 815)
4	Курсові різниці	(41)	(41)
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	13 856	13 856

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів*

Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	01 січня 2018
1	Кредити, надані юридичним особам	407 208	433 495
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	54 269	40 835
2.1	Іпотечні кредити фізичних осіб	276	483
2.2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	53 993	40 352
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю**	(69 374)	(42 109)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	392 103	432 221

(тис. грн.)

*статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, в тому числі прострочених.

Сума кредитів клієнтам до вирахування резерву під знецінення станом на 31 грудня 2018 року включає кредити юридичним особам в сумі 407 208 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 433 495 тисяч гривень) та кредити фізичним особам в сумі 54 269 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 40 835 тисяч гривень).

** За поточний період 2018 року було здійснено прощення за кредитами, реструктуризованими у національну валюту, - 149 тис.грн. списано за рахунок раніше створених резервів в сумі 237 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	239 295	-	-	-	239 295
1.2	Низький кредитний ризик	16 921	89 848	-	-	106 769
1.3	Середній кредитний ризик	-	104	-	-	104
1.4	Високий кредитний ризик	-	16 752	4 525	-	21 277
1.5	Дефолтні активи	-	-	82 537	11 495	94 032
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	256 216	106 704	87 062	11 495	461 477
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 149)	(3 866)	(51 864)	(11 495)	(69 374)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	254 067	102 838	35 198	-	392 103

(тис. грн.)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 01 січня 2018 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
					Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	283 764	-	-	-	283 764
1.2	Низький кредитний ризик	2 874	86 435	-	-	89 308
1.3	Середній кредитний ризик	302	290	-	-	592
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	62 868	-	62 868
1.5	Дефолтні активи	-	-	37 294	503	37 797
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	286 940	86 725	100 162	503	474 330
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 428)	(2 118)	(38 060)	(503)	(42 109)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	285 512	84 607	62 102	-	432 221

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на 31 грудня 2018 року

Рядок	Кредити надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	2 315	2 113	34 544	38 972
2	Вплив від впровадження МСФЗ 9	(959)	(97)	399	(657)
3	Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	1 356	2 016	34 943	38 315
4	Нові активи	9 683	6 607	9 136	25 426
5	Погашені активи	(8 973)	(5 683)	(2 390)	(17 046)
6	Загальний ефект від переведення між стадіями	(5)	348	3 594	3 937
6.1	Переведення у стадію 1	191	(81)	(2 766)	(2 656)
6.2	Переведення у стадію 2	(157)	2 485	(4 933)	(2 605)
6.3	Переведення у стадію 3	(39)	(2 087)	9 525	7 399
7	Використання резерву	-	-	(361)	(361)
8	Коригування процентних доходів	-	31	2 126	2 157
9	Курсові різниці			4	4
10	Резерв під знецінення кредитів клієнтам-юридичним особам на 31 грудня 2018 року	2 061	3 288	45 283	50 632

Рядок	Кредити надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
-------	--------------------------------	----------	----------	----------	--------

1	Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	58	116	209	383
2	Вплив від впровадження МСФЗ 9	14	(15)	3 412	3 411
3	Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	72	10	3 621	3 794
4	Нові активи	1 586	828	20 450	22 864
5	Погашені активи	(1 030)	(249)	(14 459)	(15 738)
6	Загальний ефект від переведення між стадіями	(540)	(102)	8 464	7 822
6.1	Переведення у стадію 1	61	(326)	(253)	(518)
6.2	Переведення у стадію 2	(28)	646	(1 336)	(718)
6.3	Переведення у стадію 3	(573)	(422)	10 197	9 202
7	Використання резерву	-	-	(149)	(149)
8	Коригування процентних доходів	-	-	5	5
10	Резерв під знецінення кредитів клієнтам-юридичним особам на 31 грудня 2018 року	88	578	18 076	18742

Таблиця 8.5 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31 грудня 2017р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2016	(20 692)	(8)	(140)	(20 840)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18 279)	(109)	(271)	(18 659)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву*	-	113	32	145
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2017	(38 971)	(4)	(379)	(39 354)

Таблиця 8.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік.

Рядок	Кредити надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1.	Валова балансова вартість на початок періоду	265 248	86 464	81 783	-	433 495
2.	Придбані /ініційовані фінансові активи	425 470	88 069	11 923	-	525 462
3.	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(370 829)	(134 349)	(43 228)	-	(548 406)
4.1.	Переведення до стадії 1	314 479	(282 728)	(31 751)	-	-
4.2.	Переведення до стадії 2	(346 677)	367 603	(20 926)	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	(44 979)	(24 176)	69 155	-	-
5.	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(361)	-	(361)
6.	Курсові різниці	-	-	(2 982)	-	(2 982)
7.	Інші зміни	-	-	-	-	-
8.	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	242 712	100 883	63 613	-	407 208

Рядок	Кредити надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
-------	--------------------------------	----------	----------	----------	---------------------------	--------

1.	Валова балансова вартість на початок періоду	21 596	40	18 696	503	40 835
2.	Придбані /ініційовані фінансові активи	113 004	2 547	17 506	10 992	144 049
3.	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(102 877)	(1 623)	(25 966)	-	(130 466)
4.1.	Переведення до стадії 1	4 704	(3 688)	(1 016)	-	-
4.2.	Переведення до стадії 2	(7 363)	15 200	(7 837)	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	(11 255)	(6 759)	18 014	-	-
5.	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(149)	-	(149)
6.	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	17 809	5 717	19 248	11 495	54 269

Таблиця 8.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2018		31 грудня 2017	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	Виробництво	24 398	5,3	42 712	9,0
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	100 849	21,9	72 594	15,3
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, допоміжна діяльність в сфері транспорту	38 264	8,3	27 815	5,9
4	Оптова та роздрібна торгівля (крім автотранспортних засобів)	183 838	39,8	249 217	52,5
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 630	1,2	550	0,1
6	Кредити, що надані фізичним особам	54 269	11,8	40 835	8,6
7	Інші	54 229	11,8	40 607	8,6
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	461 477	100,0	474 330	100,0

Таблиця 8.8 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Незабезпечені кредити	35 692		2 733	38 425
2	Кредити, забезпечені	371 516	276	51 260	423 052
2.1	грошовими коштами	22 626			22 626
2.2	нерухомим майном	233 464	276	48 507	282 247
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	92 139	276	48 507	140 922
2.3	гарантіями і поручительствами	46 495		1 716	48 211
2.4	іншими активами*	68 931		1 037	69 968
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	407 208	276	53 993	461 477

*інші активи – транспортні засоби, готова продукція, обладнання, інші майнові права.

Таблиця 8.9 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.) Усього
1	Незабезпечені кредити	17 904		1 528	19 432
2	Кредити, забезпечені	415 591	483	38 824	454 898
2.1	грошовими коштами	25 598			25 598
2.2	нерухомим майном	220 947	442	38 824	260 213
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	93 901	442	38 824	133 167
2.3	гарантіями і поручительствами	13 521	41		13 562
2.4	іншими активами*	155 525			155 525
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	433 495	483	40 352	474 330

*інші активи – транспортні засоби, біологічні активи, готова продукція, обладнання, інші майнові права.

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив Застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	407 208	325 021	82 187
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	276	276	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	53 993	49 544	4 449
4	Усього кредитів	461 477	374 841	86 636

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив Застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	433 495	402 070	31 425
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	483	442	41
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	40 352	38 824	1 528
4	Усього кредитів	474 330	441 336	32 994

Банківська група використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача.

Застосовувалися наступні методи оцінки: дохідний, витратний та порівняльний

Строки перегляду справедливої вартості застави:

- нерухомого майна та цілісного майнового комплексу - не рідше одного разу на дванадцять місяців;
- товарів в обороті або в переробці - не рідше одного разу на місяць;
- майнових прав на одержання грошових коштів (виручки) за укладеними договорами про продаж товарів/проведення робіт/надання послуг - не рідше одного разу на місяць;
- іншого майна (транспорт, устаткування, тощо)/майнових прав - не рідше одного разу на шість місяців.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	01 січня 2018
1	Боргові цінні папери:	155 237	339 726
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	155 237	300 320
1.2.	Державні облигації	-	39 406
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	155 237	339 726

Таблиця 9.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	-	-
1.2	Низький кредитний ризик	155 237	155 237
1.3	Середній кредитний ризик	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 237	155 237
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 237	155 237

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	-	-
1.2	Низький кредитний ризик	339 726	339 726
1.3	Середній кредитний ризик	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	339 726	339 726
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	339 726	339 726

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів на 31 грудня 2018

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2018	339 726	339 726
2	нові активи	15 327 824	15 327 824
3	погашені активи	(15 512 313)	(15 512 313)
4	Валова балансова вартість на 31 грудня 2018	155 237	155 237

Примітка 10. Похідні фінансові активи

Таблиця 10.1 Похідні фінансові активи

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	01 січня 2018
1	Похідні фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	-
2	Інші похідні фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання*	-	2 037
3	Усього похідні фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2 037

** активи за операціями типу СВОП з банками-контрагентами*

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

Рядок	Назва статті	Буд. споруд та перед. пристр.	Машини та обладнання	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріал. активи	Незаверш. кап. вклад. в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
									(тис. грн.)
1	Балансова вартість на кінець 31 грудня 2016 року	320	1 524	878	2 526	828	3 436	886	10 398
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 400	4 235	1 317	2 559	1 347	3 436	1 997	19 291
1.2	Знос на кінець 31 грудня 2016 року	(4 080)	(2 711)	(439)	(33)	(519)	-	(1 111)	(8 893)
2	Надходження	350	7 339	1 398	6 865	1 213	8 524	1 887	27 576
3	Інші переведення	-	-	-	-	-	(5 256)	-	(5 256)
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(5 256)	-	(5 256)
3.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Вибуття	(40)	(118)	(6)	-	-	(5 089)	-	(5 253)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(40)	(565)	(6)	-	-	(5 089)	-	(5 700)
4.2	Знос	-	447	-	-	-	-	-	447
5	Амортизаційні відрахування	(126)	(2 332)	(706)	(1 058)	(641)	-	(463)	(5 326)
6	Баланс. вартість на кінець 31 грудня 2017 року (початок 2018р.)	504	6 413	1 564	8 333	1 400	1 615	2 310	22 139
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 710	11 009	2 709	9 424	2 560	1 615	3 884	35 911
6.2	Знос на кінець 31 грудня 2017 року (початок 2018р.)	(4 206)	(4 596)	(1 145)	(1 091)	(1 160)	-	(1 574)	(13 772)
7	Надходження	8 590	4 524	1 894	3 938	1 719	27 913	2 212	50 790
8	Інші переведення	-	(57)	-	(305)	(10)	(14 549)	-	(14 549)
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(14 549)	-	(14 549)
8.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	(57)	(7)	(374)	(17)	-	(372)	(372)
9.1	Первісна (переоцінена вартість)	-	(59)	(7)	(374)	(17)	-	(457)	(457)
9.2	Знос	-	2	7	69	7	-	85	85
10	Амортизаційні відрахування	(158)	(2 669)	(669)	(2 164)	(602)	-	(1 342)	(7 604)
11	Баланс. вартість на кінець 31 грудня 2018 року	8 936	8 211	2 789	9 802	2 507	14 979	3 180	50 404
11.1.	Первісна (переоцінена) вартість	13 300	15 474	4 596	12 988	4 262	14 979	6 096	71 695
11.2.	Знос на кінець 31 грудня 2018 року	(4 364)	(7 263)	(1 807)	(3 186)	(1 755)	-	(2 916)	(21 291)

* Станом на кінець дня 31.12.2018 року:

- вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **відсутня**;
- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – **відсутня**;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить – **1 099 тис. грн.**;
- вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – **відсутня**;
- вартість створених нематеріальних активів – **відсутня**;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі – **відсутні**;
- сторнованих безпосередньо у власному капіталі – **відсутні**.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Фінансові активи			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	269	294
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	648	1 393
3	Інші фінансові активи**	2 605	728
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(219)	(238)
5	Усього фінансових активів за мінусом резервів	3 303	2 177
Нефінансові активи			
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 276	57
7	Передоплата за послуги*	11 031	8 894
8	Інші нефінансові активи**	2 683	1 839
9	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(75)	(1)
10	Усього нефінансових активів за мінусом резервів	14 915	10 789
11	Усього інших активів	18 218	12 966

* Основну частину статті «Передплата за послуги» склали:

- авансові платежі за оренду приміщень – 2 602 тис. грн.;
- страхові платежі - 444 тис. грн.;
- різниця між номінальною вартістю ювілейних монет та відпускною ціною НБУ - 758 тис. грн.;
- судовий збір – 132 тис. грн.;
- передплата за ремонтно-будівельні роботи – 342 тис. грн.;
- розробка інтернет банкінгу – 3 420 тис. грн.;
- послуги за розробку ПЗ – 600 тис. грн.;
- оформлення дозвільної документації – 26 тис. грн.;
- послуги з розміщення реклами – 360 тис. грн.;
- послуги проведення аудиту – 266 тис. грн.;
- сервісне обслуговування обладнання – 151 тис. грн.;
- послуги з незалежної оцінки майна – 27 тис. грн.;
- до оснащення серверного приміщення – 710 тис. грн.;
- послуги по супроводженню ПЗ для ПТКС – 330 тис. грн.;
- передплату за інші послуги – 863 тис. грн.;

** стаття «Інші фінансові активи» значним чином представлена:

- нараховані доходи за РКО – 342 тис. грн.;
- нараховані доходи за послуги інкасації – 1 025 тис. грн.;
- розрахунки за операціями ч/з iBox – 234 тис. грн.
- заборгованість за операціями з контрагентами – 1 004 тис. грн.

*** стаття «Інші нефінансові активи»

- податковий кредит з податку на додану вартість - 9 тис. грн.;
- держмити – 676 тис. грн.;
- заборгованість ФСС за лікарняними листами – 85 тис. грн.;
- ПММ в підзвіті – 49 тис. грн.;
- П/К в підзвіті – 638 тис. грн.;
- автошини в підзвіті – 187 тис. грн.;
- сувенірна упаковка для ювілейних монет – 21 тис. грн.;
- флеш накопичувачі та трепел-кейс в підзвіті – 533 тис. грн.;
- матеріальні цінності в підзвіті – 485 тис. грн.;

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31 грудня 2018 року

		(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017	-	(1)	(238)	(239)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(50)	(24)	(49)	(123)
3	Списання за рахунок резерву	-	-	68	68
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018	(50)	(25)	(219)	(294)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього (тис. грн.)
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016	-	(21)	(167)	(188)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	20	(71)	(51)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017	-	(1)	(238)	(239)

Таблиця 12.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього (тис. грн.)
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	269	-	-	-	-	269
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	648	-	-	-	-	648
3	Інші фінансові активи	2 350	16	18	19	202	2 605
4	Усього фінансових активів	3 287	16	18	19	202	3 522

Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2017

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього (тис. грн.)
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	294	-	-	-	-	294
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 393	-	-	-	-	1 393
3	Інші фінансові активи	467	6	12	16	227	728
4	Усього фінансових активів	2 154	6	12	16	227	2 415

Таблиця 12.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього (тис. грн.)
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	294	1 393	728	2 415
2	Нові активи	-	36 497	57 904	94 401
3	Погашені активи	(25)	(37 242)	(55 959)	(93 226)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(68)	(68)
5	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	269	648	2 605	3 522

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

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Необоротні активи, утримувані для продажу*	10 504	2 541
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	10 504	2 541

* Заставне майно отримане у власність учасника Банківської групи з метою реалізації впродовж одного року, а саме:

- 10 504 тис. грн – задоволення вимог Банківської групи, як іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмети іпотеки - нерухоме майно юридичних осіб.

Банківська група планує здійснити продаж заставного майна, отриманого у власність, впродовж 2019 року.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1 Кошти банків

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
3	Депозити інших банків	-	-
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	-	-
4	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	36 279
5	Кредити, отримані	-	-
5.1	короткострокові	-	-
5.2	довгострокові	-	-
6	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
7	Усього коштів інших банків	-	36 279

Примітка 15. Кошти клієнтів*

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Державні та громадські організації:	45 630	42 682
1.1.	Поточні рахунки	45 630	42 682
1.2.	Строкові кошти	-	0
2	Інші юридичні особи	416 644	460 505
2.1	Поточні рахунки	357 528	318 698
2.2.	Строкові кошти	59 116	141 807
3	Фізичні особи:	227 844	219 042
3.1.	Поточні рахунки	75 227	65 412
3.2.	Строкові кошти	152 617	153 630
4	Усього коштів клієнтів	690 118	722 229

* статті зобов'язань подаються разом з нарахованими не сплаченими процентними витратами;

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, станом на звітну дату складає 35 579 тис. грн., у т.ч.:

21 714 тис. грн. – кошти фізичних осіб (у т.ч. 1 710 тис. грн. та 722.5 тис. Дол. США) та

13 865 тис. грн. – кошти юридичних осіб.

Ці кошти оформлені у вигляді застави майнових прав на грошові депозити в валюті зобов'язання, або іншій вільноконвертованій валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів, що розміщені в АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" за зобов'язаннями в сумі:

64 081 тис. грн. – юридичних осіб (короткостроковими кредитами в національній валюті на поповнення обігових юридичних осіб, гарантіями наданими).

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2018		31 грудня 2017	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво	129 812	19	22 694	3
3	Постачання електроенергії, газу та води	87 588	13	135 287	19
4	Надання фінансових послуг крім страхування	80 986	12	27 316	4
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг, інші послуги	37 154	5	73 132	10
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	56 827	8	74 638	10
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 466	0	4 094	1
8	Фізичні особи	228 119	33	219 042	30
9	Інші (в т.ч. будівництво, управління, страхування та кошти нерезидентів)	68 166	10	166 026	23
10	Усього:	690 118	100	722 229	100

Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	-
2	Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання*	-	85
3	Усього фінансові зобов'язання	-	85

*До інших фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання віднесено зобов'язання за форвардними контрактами з іншими банками на умовах СВОП.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня 2018 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Кредитні зобов'язання	Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017	1 222	1 222
2	Вплив від впровадження МСФЗ 9	973	973
3	Залишок на 01 січня 2018	2 195	2 195
4	(Зменшення) та/або збільшення резерву	1 223	1 223
5	Комісії, отримані за виданими гарантіями	3 129	3 129
6	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(3 947)	(3 947)
7	Використання резерву	-	-
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018	2 600	2 600

Станом на звітну дату сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за наданими безвідкличними гарантіями та резерв за відкритими безвідкличними лімітами овердрафтів.

Таблиця 17.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня 2017 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Кредитні зобов'язання	Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016	110	110
2	(Зменшення) та/або збільшення резерву	124	124
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	3 493	3 493
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 505)	(2 505)
5	Використання резерву	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017	1 222	1 222

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Фінансові зобов'язання			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 374	505
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 935	987
3	Інші фінансові зобов'язання*	7 555	4 746
4	Заборгованість за розрахунками з учасниками	4 423	-
5	Усього фінансових зобов'язань	15 287	6 238
Нефінансові зобов'язання			
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банківської групи	4 367	1 554
6	Доходи майбутніх періодів	255	400
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та товари	905	876
8	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	736	629
10	Усього нефінансових зобов'язань	6 263	3 459
11	Усього інших зобов'язань	21 550	9 697

*інші фінансові зобов'язання.:

- платежі клієнтів - 917 тис. грн.;
- застава за ключі (депозитарні сейфи) – 151 тис. грн.;
- залишки за недіючими рахунками клієнтів – 64 тис. грн.;
- платежі клієнтів ч/з iVox – 362 тис. грн.;
- кошти до з'ясування - 586 тис. грн.;
- перекази фізичних осіб – 239 тис. грн.;
- інкасація торгівельної виручки ч/з iVox – 5 236 тис.грн.

19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»		ТОВ «ФК «КОНВЕРСІЯ»		ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ СВІТ»		ТОВ «ПІК»		УСЬОГО Статутний капітал (зареєстровани й сплачений)
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зареєстровани й сплачений)	Кіль-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зареєстровани й сплачений)	Кіль-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зареєстровани й сплачений)	Кіль-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зареєстровани й сплачений)	
1	Залишок на 31 грудня 2016 року	11,3	120 005	-	21 172	-	30 500	-	1 822	173 499
2	Внески до статутного капіталу	7,5	80 006	-	-	-	-	-	1 046	81 052
3	Анулювання	-	-	-	-	-	(7 750)	-	-	(7 750)
4	Залишок на кінець Дня 31 грудня 2017 року	18,8	200 011	-	21 172	-	30 500	-	1 822	173 499
5	Внески до статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	132	132
6	Залишок на кінець Дня 31 грудня 2018 року	18,8	200 011	-	21 172	-	30 500	-	3 000	246 933

Емісійного доходу в звітному році Банківська група не отримувала. Крім того, надаємо наступну інформацію:

за 2018 рік

- Банківська група не здійснювала приватне розміщення акцій Банку
- Банк не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась;
- номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2018 року дорівнювала 10 618 гривень;
- обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.
- ТОВ «ПІК» здійснило сплату внесків до статутного капіталу – 132 000,00 грн.

за 2017 рік

- Банківська група здійснила приватне розміщення акцій Банку на 7 535 шт. простих іменних акцій бездокументарної форми існування номінальною вартістю 10 618 гривень за одну акцію на загальну суму 80 006 630,00 грн. (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 123/1/2016, дата реєстрації 20.12.2016, дата видачі 21.08.2017), кількість випущених і сплачених акцій – 7 535 штук, номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2017 року дорівнювала 10 618 гривень;
- ТОВ «ПІК» здійснило збільшення статутного капіталу – 1 046 000,00 грн.
- ТОВ «ФК «Фінансовий світ» здійснено анулювання акцій – 7 750 000,00 грн.
- Банківська група не здійснивала випуск привілейованих акцій;
- Банківська група здійснила виплату дивідендів на суму 6 336 000,00 грн.
- обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Залишок станом на 01 січня 2018	5	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж	-	222
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(217)
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	5
4	Рекласифікація переоцінки боргових цінних паперів при їх вибутті	(5)	-
5	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	-	5

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

Таблиця 21.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)						
		2018 рік			01 січня 2018 року (скоригований)			усього
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341 604	-	341 604	212 281	-	212 281	
2	Кредити та заборгованість банків	13 836	-	13 836	8 414	-	8 414	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	343 512	48 591	392 103	316 440	115 781	432 221	
4	Інвестиції в цінні папери	155 237	-	155 237	339 726	-	339 726	
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	2 037	-	2 037	
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	400	-	400	100	-	100	
7	Відстрочений податковий актив	625	-	625	146	-	146	
8	Основні засоби та нематеріальні активи	-	50 404	50 404	-	22 139	22 139	
9	Інші активи	18 218	-	18 218	12 966	-	12 966	
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10 504	-	10 504	2 541	-	2 541	
11	Усього активів	883 936	98 995	982 931	894 651	137 920	1 032 571	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	-	-	-	36 279	-	36 279	
13	Кошти клієнтів	689 338	780	690 118	715 424	6 805	722 229	
14	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	85	-	85	
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	141	-	141	2 507	-	2 507	
15	Резерви за зобов'язаннями	2 519	81	2 600	1 790	405	2 195	
16	Інші зобов'язання	21 550	-	21 550	9 697	-	9 697	
167	Усього зобов'язань	713 548	861	714 409	765 782	7 210	772 992	

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1 Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	80 603	53 864
2	За операціями репо	126	-
3	Боргові в цінні папери	20 228	9 334
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	401	53
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	7 327	3 942
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	108 685	67 193
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(14 730)	(6 701)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(14 093)	(9 870)
9	Строкові кошти інших банків	-	(1 006)
10	Поточні рахунки	(15 757)	(11 536)
11	За операціями репо	(3 770)	-
12	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48 350)	(29 113)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	60 335	38 080

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1 Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	60 307	21 341
2	Кредитне обслуговування	3 020	2 224
3	Операції з цінними паперами	581	657
4	Операції на валютному ринку	4 301	3 454
5	Гарантії надані	16 529	10 579
6	Інкасація	3 345	3 323
7	Усього комісійних доходів	88 083	41 578
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(2 172)	(1 428)
9	Операції на валютному ринку	-	-
10	Інші	(51)	(36)
11	Усього комісійних витрат	(2 223)	(1 464)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	85 860	40 114

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1 Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	818	776
2	Дохід від суборенди	-	113
3	Дохід від вибуття основних засобів та Нематеріальних активів	59	4
3	Інші *	5 739	1 373
4	Усього операційних доходів	6 616	2 266

- отримані штрафи, пені – 411 тис. грн..
- доходи від продажу ювілейних монет – 60 тис. грн.
- дохід від інкасації – 5 260 тис. грн.
- повернення раніше списаної заборгованості – 8 тис. грн.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Заробітна плата та премії	(62 239)	(34 650)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(13 562)	(7 534)
3	Інші виплати працівникам	(157)	(58)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(75 958)	(42 242)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Амортизація основних засобів	(6 262)	(4 863)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 342)	(463)
3	Амортизація активу з права користування	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(7 604)	(5 326)

Таблиця 25.3 Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 221)	(4 504)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг	(4 670)	(3 094)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(30 637)	(23 681)
4	Професійні послуги	(14 493)	(12 235)
5	Витрати із страхування	(3 956)	(2 316)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 591)	(945)
7	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу(чи груп вибуття)	(3 829)	-
8	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(5 848)	(7 389)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 674)	(1 182)
10	Телекомунікаційні витрати	(1 400)	(667)
11	Витрати на аудит	(321)	(182)
12	Інші *	(22 310)	(15 016)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(100 950)	(71 211)

**Інші:*

- витрати на періодичні видання, посвідчення, проїзні квитки – 40 тис. грн.;
- витрати на послуги в сфері міжнародних банківських пластикових карток – 5 672 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 377 тис. грн.;
- витрати на інкасацію та охорону – 4 804 тис. грн.;
- представницькі витрати – 3 011 тис. грн.;
- витрати на господарські, канцелярські товари та бланки – 6 664 тис. грн.;
- штрафи сплачені банком – 52 тис. грн.;
- послуги за операціями на фондовому ринку – 168 тис. грн.;
- використання комп'ютерних програм – 1 169 тис. грн.;
- поштові витрати – 244 тис. грн.;
- благодійний внесок – 36 тис. грн.;
- відрахування в резерв за нефінансовою дебіторською заборгованістю – 73 тис. грн.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Поточний податок на прибуток	(2 369)	(2 990)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	479	79
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	479	79
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 890)	(2 911)

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Прибуток до оподаткування	15 077	16 182
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 714)	(2 913)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку <i>(амортизація 1 122 тис. грн., резерв за фінансовою ДЗ 17 тис. грн., резерв під зобов'язання 698 тис. грн., резерв під господарську ДЗ 61 тис. грн.)</i>	(1 898)	(866)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку <i>(амортизація - 994 тис. грн. резерви за кредитами- 509 тис. грн.)</i>	1 503	833
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) <i>(доходи від реалізації цінних паперів)</i>	(1 395)	186
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: <i>доходи від реалізації цінних паперів - 1 395 тис. грн., коригування резерву під господарську ДЗ -48 тис. грн., резерву під зобов'язання - 478 тис. грн., резерву під фінансову ДЗ - 8 тис. грн..</i>	1 929	(186)
7	Використання раніше невикористаних податкових збитків	-	-
8	Сума податку на прибуток (збиток)	(2 575)	(2 946)

Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	146	479	625
1.1	Резерви під знецінення активів	69	401	470
1.1.1	Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	41	15	56
1.1.2	Резерв під господарську дебіторську заборгованість	-	16	16
1.1.3	Резерв під зобов'язання	26	370	396
1.1.4	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	2	-	2
1.2	Основні засоби	77	78	155
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	146	479	625
3	Визнаний відстрочений податковий актив	146	479	625
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 26.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	67	79	146
1.1	Резерви під знецінення активів	38	31	69
1.1.1	Резерви під нараховані доходи	28	13	41
1.1.2	Резерв відпусток	-	-	-
1.1.3	Резерв під дебіторську заборгованість	4	(4)	-
1.1.4	Резерв під зобов'язання	4	22	26
1.1.5	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	2	-	2
1.2	Основні засоби	29	48	77
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	67	79	146
3	Визнаний відстрочений податковий актив	67	79	146
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	11 678*	1 574
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	11 678	1 574
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	18 837	14 337
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	619,95	109,44
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	619,95	109,44
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-

* Примітка: згідно з даними окремої фінансової звітності Банку

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього (тис. грн.)
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, ОВДП, емітовані Національним банком України)		
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	65 574	15 029	20 228	7 854	108 685
2	Комісійні доходи	37 267	47 571	-	3 245	88 083
3	Інші операційні доходи	5 319	1 297	-	-	6 616
4	Усього доходів сегментів	108 160	63 897	20 228	11 099	203 384
5	Процентні витрати	(29 914)	(14 666)	-	(3 770)	(48 350)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	45 345	45 345
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(8 256)	(15 101)	-	-	(23 357)
8	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(639)	(584)	-	-	(1 223)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	38 682	38 682
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(12 669)	(12 669)
11	Комісійні витрати	-	-	-	(2 223)	(2 223)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(75 958)	(75 958)
13	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(7 604)	(7 604)
14	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 656)	-	(99 294)	(100 950)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	69 351	31 890	20 228	(106 392)	15 077

Таблиця 28.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, ОВДП, емітовані Національним банком України)		
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	50 383	3 481	9 334	3 995	67 193
2	Комісійні доходи	23 985	15 880	-	1 713	41 578
3	Інші операційні доходи	1 368	898	-	-	2 266
4	Усього доходів сегментів	75 736	20 259	9 334	5 708	111 037
5	Процентні витрати	(17 997)	(10 110)	-	(1 006)	(29 113)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	27 278	27 278
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(18 310)	(396)	-	-	(18 706)
8	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(124)	(124)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	44 512	44 512
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	1 541	1 541
11	Комісійні витрати	-	-	-	(1 464)	(1 464)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(42 242)	(42 242)
13	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(5 326)	(5 326)
14	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 090)	-	(70 121)	(71 211)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	39 429	8 663	9 334	(41 244)	16 182

Таблиця 28.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, ОВДП, емітовані Національним банком України)		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	356 577	35 526	223 747	287 330	903 180
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	10 504	-	-	-	10 504
3	Усього активів сегментів	367 081	35 526	223 747	287 330	913 684
4	Нерозподілені активи	3 351	917	481	14 094	18 843
5	Усього активів	370 432	36 443	224 228	301 424	932 527
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	462 274	227 844	-	-	690 118
7	Нерозподілені зобов'язання	10 107	2 263	-	11 921	24 291
8	Усього зобов'язань	472 381	230 107	-	11 921	714 409
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	71 675	71 675
10	Амортизація	-	-	-	(21 271)	(21 271)

Таблиця 28.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, ОВДП, емітовані Національним банком України)		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	395 894	38 467	339 726	220 692	994 779
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	2 541	-	-	-	2 541
3	Усього активів сегментів	398 435	38 467	339 726	220 692	997 320
4	Нерозподілені активи	713	-	-	12 399	13 112
5	Усього активів	399 148	38 467	339 726	233 091	1 010 432
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	503 199	219 042	-	36 267	758 508
7	Нерозподілені зобов'язання	4 150	3 129	-	7 205	14 484
8	Усього зобов'язань	507 349	222 171	-	43 472	772 992
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	35 911	35 911
10	Амортизація	-	-	-	(13 772)	(13 772)

Зобов'язання за сегментами не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Інформація про географічні регіони відсутня. Банківська група не здійснює діяльність за межами України.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Банківська група дотримується наступних основних принципів управління ризиками:

- безперервність процесу виявлення, вимірювання та контролю усіх видів ризиків банківської групи на усіх рівнях;
- інтегрованість системи управління ризиками банківської групи у діяльність учасників банківської групи;
- ідентифікація й оцінка ризиків на консолідованій основі;
- єдність принципів та процедур управління і контролю за кожним ризиком для всіх учасників банківської групи;
- запровадження системи лімітів для обмеження концентрації кредитного ризику на одного контрагента, одного інсайдера, групу пов'язаних контрагентів банківської групи;
- запровадження системи лімітів для обмеження ризику банківської групи, пов'язаного з участю учасників банківської групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою;
- регулярність моніторингу та вдосконалення системи управління ризиками банківської групи;
- стимулювання учасників банківської групи до постійного вдосконалення системи ризик-менеджменту та зацікавленості в її практичному застосуванні;
- контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками банківської групи;
- відповідальність за ризик кожним учасником банківської групи, що генерує ризик.

З метою забезпечення достатності регулятивного капіталу банківської групи та вжиття відповідних заходів щодо попередження непередбаченого значного зменшення регулятивного капіталу внаслідок майбутніх змін у діяльності, зовнішніх факторів Відповідальною особою Банківської групи впроваджуються наступні заходи:

- розрахунок економічних нормативів щодо достатності регулятивного капіталу та контроль за їх дотриманням відповідно до Постанови НБУ № 254;
- розрахунок прогнозних показників достатності регулятивного капіталу (планування здійснюється на рік вперед відповідно до стратегії розвитку діяльності банківської групи);
- оцінка потенційної потреби в регулятивному капіталі, виходячи зі стратегії розвитку діяльності банківської групи;
- оцінка потенційних джерел для забезпечення достатності регулятивного капіталу

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банківською групою (її учасника) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли учасник Банківської групи надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фактичних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Кредитний ризик охоплює не тільки власне кредити, а й банківські гарантії, акцепт, вкладення в цінні папери, дебіторську заборгованість тощо.

Управління кредитним ризиком – це система взаємопов'язаних та взаємозалежних методів аналізу сукупного кредитного портфелю, окремого позичальника, продукту, операції, яке здійснюється відповідальною особою Банківської групи системно та комплексно у взаємному зв'язку з аналізом інших видів ризиків. Основна мета управління кредитним ризиком полягає в забезпеченні мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності того чи іншого активу.

Процес управління суттєвим ризиком складається з наступних елементів:

- 1) Ідентифікація ризику
- 2) Вимірювання або оцінка ризику
- 3) Контроль ризику
- 4) Прогнозування і моніторинг ризику

5) Звітування щодо ризику

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між учасниками бізнес-процесів прийняття рішень щодо кредитно-інвестиційної діяльності банківської групи. Функції прийняття управлінських рішень; контролю рівня толерантності банківської групи до кредитного ризику; затвердження нормативних документів щодо управління кредитним ризиком; забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях толерантності банківської групи до кредитного ризику покладаються на колегіальні органи відповідальної особи Банківської групи – Наглядова Рада, комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками, Правління Банку, Комітет управління активами та пасивами (далі – КУАП) та Кредитний комітет (далі – КК), а також на керівників, яким підпорядковуються підрозділи, що здійснюють кредитні операції, операції з цінними паперами, контролюють рівень дебіторської заборгованості.

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;
- формування ефективної цінової політики;
- формування резервів покриття можливих втрат;
- страхування кредитного ризику.

Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою банківської групи, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами та посадовими особами банківської групи, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників банківської групи.

Основним інструментом управління кредитним ризиком є:

- аналіз концентрації кредитного ризику на одного контрагента, групу взаємопов'язаних контрагентів банківської групи за галузями або секторами економіки, за географічними регіонами, за видами фінансових інструментів, в тому числі щодо пов'язаних з банківською групою осіб (один раз на півроку, приділяючи особливу увагу істотним відхиленням фактичних результатів від прогнозних);
- контроль розрахунків економічних нормативів, встановлених НБУ, щодо кредитного ризику банківської групи та контроль за їх дотриманням відповідно до Постанови НБУ №254.

Клієнтський кредитний портфель Банківської групи протягом 2018 року не змінився та станом на кінець дня 31.12.2018 року становив 461 477 тис. грн. проти 474 330 тис. грн. (без врахування сформованих резервів, дані балансу на початок звітного року).

75,32% кредитного портфелю Банківської групи представлено в національній валюті. Кредитами, наданими у іноземній вільно конвертованій валюті (долари США), сформовано близько 24,67% кредитного портфелю - це короткострокові кредити юридичним особам-імпортерам.

Банківська група здійснює оцінку якості кредитного портфелю на щомісячній основі. Структура кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2018 року за методикою НБУ має наступний вигляд

Юридичні особи:			Фізичні особи:		
	Банк	Система		Банк	Система
клас 1	0,01%	4,2%	клас 1	24,89%	50,9%
клас 2	10,75%	7,9%	клас 2	0,0%	1,6%
клас 3	16,14%	8,1%	клас 3	8,42%	0,9%
клас 4	20,14%	9,6%	клас 4	2,33%	0,6%
клас 5	9,35%	4,6%	клас 5	64,36%	46,0%
клас 6	2,16%	2,3%			
клас 7	10,85%	1,3%			
клас 8	3,94%	0,7%			
клас 9	11,67%	5,4%			
клас 10	14,98%	55,9%			

Негативно класифіковані кредити (10 клас – юридичні особи, 5 клас – інші позичальники) станом на кінець дня 31.12.2018 року складають 98 550 тис. грн. або 21,3%. Доля проблемного кредитного портфелю зросла значною мірою внаслідок збільшення обсягів кредитування.

Лімітування кредитного ризику на рівні законодавчого регулювання з боку Національного банку України здійснюється шляхом встановлення та контролю за виконанням економічних нормативів банківської групи:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8к);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к).

Протягом звітного року Банківська група дотримувалася всіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі. Він включає в себе валютний та фондовий ризики.

Ринкові ризики включають такі ризики:

1) **ризик дефолту**, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, своїх контрактних зобов'язань;

ризик дефолту оцінюється відповідно до порядку оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями, установлений Положенням №351 та внутрішніми нормативними документами відповідальної особи Банківської групи.

2) **процентний ризик** торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі;

Процентний ризик торгової книги та ризик спреду оцінюється за допомогою методу модифікованої дюрації відділом аналізу та управління ризиками

3) **ризик кредитного спреду**, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі, та без ризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;

4) **фондовий ризик**, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком;

5) **валютний ризик**, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банківської групи;

Головними чинниками валютних ризиків є коротко- та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних валютних ринках. Зазначені коливання та їх певне співвідношення можуть мати суттєвий вплив на характер виникнення і рівень валютного ризику. Ці чинники також є основними причинами коливань цін на банківські метали.

Проте сам факт коливання курсів валют (цін на банківські метали) не завжди є негативним для банківської групи, оскільки напрямки зміни вартості іноземної валюти (банківського металу), як правило, є мінливими. Відповідно, в разі зміни вартості певної іноземної валюти (банківського металу) банківська група може як отримати додатковий прибуток, так і понести неочікувані втрати.

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції Банківської групи, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням

позабалансових позицій. Якщо Банківська група не має відкритої позиції, тобто активи в кожній окремій валюті дорівнюють пасивам – валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Таблиця 29.1 Аналіз валютного ризику

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2018 року				31 грудня 2017 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	180 483	(158 270)	(28 576)	(6 362)	221 928	(123 045)	(98 235)	648
2	Євро	51 601	(80 863)	28 543	(718)	50 050	(50 338)	-	(288)
3	Фунти стерлінгів	197	(9)	-	188	100	-	-	100
4	Російські рублі	406	(9)	-	397	203	(6)	-	197
5	Швейцарський франк	9	-	-	9	9	-	-	9
6	Польський злотий	500	(290)	-	210	1	-	-	1
7	Усього	233 196	(239 441)	(33)	(6 276)	272 291	(173 389)	(98 235)	667

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

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 15%	(7 317)	(7 317)	744	744
2	Послаблення долара США на 5%	(6 044)	(6 044)	615	615
3	Зміцнення євро на 15%	(827)	(827)	(330)	(330)
4	Послаблення євро на 5%	(682)	(682)	(273)	(273)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15%	216	216	115	115
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	178	178	95	95
7	Зміцнення російських рублів на 5%	417	417	207	207
8	Послаблення російських рублів на 5%	378	378	187	187
9	Зміцнення швейцарських франків на 5%	9	9	9	9
10	Послаблення швейцарських франків на 5%	8	8	8	8
11	Зміцнення польських злотих на 5%	220	220	1	1
12	Послаблення польських злотих на 5%	199	199	1	1

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

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2018 року		Середньозважений валютний курс 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 15%	(7 317)	(7 317)	739	739
2	Послаблення долара США на 5%	(6 044)	(6 044)	617	617
3	Зміцнення євро на 15%	(827)	(827)	(325)	(325)
4	Послаблення євро на 5%	(682)	(682)	(274)	(274)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15%	216	216	114	114
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	178	178	96	96
7	Зміцнення російських рублів на 5%	417	417	206	206
8	Послаблення російських рублів на 5%	378	378	188	188
9	Зміцнення швейцарських франків на 5%	9	9	9	9
10	Послаблення швейцарських франків на 5%	8	8	8	8
11	Зміцнення польських злотих на 5%	220	220	1	1
12	Послаблення польських злотих на 5%	199	199	1	1

Інший вплив на власний капітал Банківської групи крім впливу через прибуток (збиток) відсутній, так як в балансі Банківської групи відсутні операції з переоцінки активів, результат яких впливав би на розрахунок капіталу Банківської групи.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року ліміт довгої відкритої валютної позиції склав 0,3984% (максимальне значення ліміту – не більше 1% регулятивного капіталу банку), у тому числі:

- довга відкрита валютна позиція в російських рублях – 0,1971 %;
- довга відкрита валютна позиція в англійських фунтах стерлінгів – 0,0931 %;
- довга відкрита валютна позиція в польських злотих – 0,1039 %;
- довга відкрита валютна позиція в швейцарських франках – 0,0043 %;

б) **товарний ризик**, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;

7) **ризик волатильності**, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банківська група оцінює ризик волатильності, якщо в її балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу Банківської групи

Ризики **волатильності**, **фондовий**, та **товарний** оцінюються за допомогою методу вартості під ризиком (VaR), або методу очікуваних втрат (Expected Shortfall)

Також Банк як Відповідальна особа Банківської групи здійснює на регулярній основі стрес-тестування ринкових ризиків для різних короткострокових та довгострокових стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, Банківської групи, так і для ринку в цілому, з метою виявлення причин можливих збитків через реалізацію ринкових ризиків та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування та встановленого рівня ризик-апетиту до ринкового ризику. Результатом здійснення стрес-тестування ринкових ризиків має бути величина можливих збитків у разі реалізації стрес-сценаріїв.

Система моніторингу і контролю щодо ринкових ризиків дозволяє отримувати інформацію щодо торгових позицій, валютної позиції у розрізі основних іноземних валют та банківських металів (в яких Банківська група здійснює діяльність). Система має охоплювати всі основні джерела виникнення ринкових ризиків, включаючи реалізацію стресових сценаріїв та пов'язаних з ними тригерів. Для ефективного управління ринковими ризиками Банківська група забезпечує можливість щоденного та внутрішньо денного моніторингу своїх торгових та валютних позицій. Система моніторингу використовується у щоденному управлінні: ринковими ризиками з метою забезпечення реалізації встановленої банком політики, процедур і обмежень з управління ринковими ризиками.

Банк як Відповідальна особа Банківської групи впроваджує систему моніторингу і контролю ринкових ризиків, яка забезпечує: необхідною інформацією підрозділи Банківської групи, що здійснюють виявлення і оцінку ринкових ризиків, підрозділи, що безпосередньо здійснюють операції, а також органи управління Банку та Банківської групи, які приймають відповідні управлінські рішення з управління ринковими ризиками,

Система моніторингу має охоплювати всі ключові позиції/показники з ринкових ризиків, зокрема:

- торгові позиції;
- валютна позиція Банківської групи в розрізі валют/ банківських металів;
- встановлені ліміти/обмеження з ринкових ризиків;
- результати стрес-тестування;
- результати моделювання за різними сценаріями;

Система моніторингу має забезпечити своєчасне виявлення відхилення або загрозу відхилення фактичних показників Банку та Банківської групи від встановлених лімітів/обмежень, показників ризик-апетиту, з метою своєчасного вжиття відповідних управлінських заходів.

Процентний ризик банківської книги

процентний ризик банківської книги - 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 та Банківської групи.

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

1) ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Розрахунок ризику розривів здійснюється з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик);

2) базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

3) ризик опціонності, який виникає через проведення операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах банку (поведінковий ризик опціонності).

Процентний ризик банківської книги вимірюється як величина зміни економічної вартості капіталу (далі - метод EVE) та чистого процентного доходу Банківської групи (далі - метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги в результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку.

Метод NII відображає можливу зміну чистого процентного доходу Банківської групи протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни регулятивного капіталу Банківської групи.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом EVE відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом NII обмежується короткостроковим періодом (до одного року) з урахуванням припущень щодо заміни інструменту або його продовження на такий же термін, але за новою процентною ставкою, не покриваючи вплив зміни процентної ставки в часовому інтервалі, що залишається поза рамками горизонту оцінки.

Мета управління процентним ризиком – захистити прибуток Банківської групи від негативного впливу різких коливань процентної ставки.

Банківська група дотримується комплексного управління процентним ризиком, що включає управління як активами, так і зобов'язаннями. Особливість цього управління полягає в тому, що воно має певні обмеження. Управління активами обмежено, по-перше, вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфеля активів, і, по-друге, ціною конкуренцією, котра обмежує свободу у виборі ціни кредиту. Управління зобов'язаннями ускладнено, по-перше, обмеженим вибором і розміром боргових інструментів, котрі успішно розміщуються серед вкладників та інших кредиторів у будь-який момент часу; по-друге, ціною конкуренцією за наявні на ринку кошти. Завданнями управління процентним ризиком передбачається мінімізація цього ризику у межах бажаної дохідності з одночасним забезпеченням цілей ліквідності.

Таблиця 29.4 Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		На вимогу і менше міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Нем онет арні
2018 рік					
1	Усього фінансових активів	520 664	337 853	48 591	907 108
2	Усього фінансових зобов'язань	(460 443)	(244 242)	(861)	(705 546)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2018р.	60 221	93 611	47 730	201 562
2017 рік					
4	Усього фінансових активів	598 552	282 746	115 804	997 102
5	Усього фінансових зобов'язань	(599 301)	(160 827)	(7 210)	(767 338)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 01 січня 2018.	(749)	121 919	108 594	229 764

За звітний період нараховування процентів здійснювалося за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою, тому Банківська група в своїй діяльності наражається на ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення.

Для мінімізації відсоткового ризику до банківських продуктів закладена умова, що при укладанні договорів по залученню коштів та розміщенню активів передбачено право Банку зміни відсоткової ставки при змінах ринкових позицій за згодою клієнтів. Це дозволяє зменшити ризик чутливості до не прогнозованої зміни процентної ставки по залучених коштах.

Чутливість надходжень до несприятливих змін процентних ставок за залученими і розміщеними коштами незначна.

Оптимізацію діючих тарифів на послуги з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості та аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів забезпечуються колегіальними органами. Процентні ставки регулюються в залежності від ринкових процентних ставок.

Граничні розміри процентних ставок встановлюються Комітетом управління активами та пасивами.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик, що виникає від фінансового інструменту внаслідок змін у цінах на інструменти власного капіталу. Жоден з учасників Банківської групи не нечутливий для іншого цінового ризику та цей вид ризиків не впливає на капітал та прибуток або збиток групи.

Географічний ризик

Географічний ризик не притаманний Банківській групі, так як всі її учасники здійснюють свою діяльність виключно на території України.

Концентрація інших ризиків

Концентрація – зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, коли актив або зобов'язання банківської групи, які характеризуються певним спільним фактором, перевищують певну межу її капіталу. До таких факторів можуть належати:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою споріднених позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або в пов'язаних галузях чи групі пов'язаних між собою підприємств;
- інвестиція(-ї) банку в один проект, в одну галузь або в групу споріднених галузей, або в групу споріднених підприємств;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій;
- депозити (вклади) та/або інші зобов'язання, незалежно від їхніх умов, перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб.

Відповідальна особа Банківської групи здійснює моніторинг концентрації ризиків на одного контрагента (групу компаній), сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу як за активними операціями та і за зобов'язаннями перед клієнтами.

Станом на 31.12.2018 року сукупна заборгованість перед Банківською групою за операціями, що перевищують 10% регулятивного капіталу, становить 245,6 млн. грн. (або 96,8% капіталу) проти 308,3 млн. грн. минулого року.

Впродовж 2018 року відповідальна особа Банківської групи постійно проводить роботу по диверсифікації ресурсної бази та здійснює постійний контроль за концентрацією зобов'язань в депозитному портфелі, які створюють певний ризик ліквідності. Залишки за ТОП-10 найбільших вкладників на кінець звітного періоду складають 318,3 млн. грн. проти минулорічних 324,5 млн. грн.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банківської групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки

Ліквідність - здатність перетворювати активи в грошову форму, необхідну для погашення своїх боргових зобов'язань при настанні відповідних строків, при цьому, зберігаючи реальну вартість активів незмінною, а також можливість швидкої мобілізації коштів з інших джерел для погашення своїх боргових зобов'язань; здатність залучати кредитні ресурси за конкурентними цінами. Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банківської групи швидко закрити розрив своїх позицій по поточним ринковим ставкам, не маючи при цьому додаткових втрат.

Управління ліквідністю – це процес оцінки, планування, регулювання, моніторингу та контролю ліквідності з метою підтримання оптимальної структури балансу банківської групи для забезпечення своєчасного виконання прийнятих на себе зобов'язань. Банківська група управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує необхідне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності банківської групи, Відповідальна особа банківської групи забезпечує ефективне управління ліквідністю банківської групи, підтримуючи її на достатньому рівні, необхідному для здійснення діяльності такою групою без істотних обмежень грошових потоків, своєчасного виконання усіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів шляхом забезпечення оптимального співвідношення активів і пасивів за строками і сумами.

З цією метою Відповідальною особою банківської групи здійснюється:

- аналіз невідповідності між строками і сумами погашення активів та строками і сумами виконання зобов'язань з урахуванням позабалансових зобов'язань учасників банківської групи окремо та банківської групи в цілому;
- аналіз невідповідності між активами і пасивами за строками до погашення в розрізі валют – за необхідністю. При цьому, до розрахунку включаються активи та пасиви в кожній істотній валюті (валюта вважається істотною, якщо загальна сума активів або пасивів у такій валюті становить 5% або більше від загальної суми активів або пасивів банківської групи);
- аналіз концентрації джерел залучення коштів для недопущення залежності банківської групи від обмеженої кількості контрагентів;
- розробка плану подолання кризи ліквідності на випадок виникнення непередбачених обставин з урахуванням принципів Базельського комітету з питань ефективного управління ліквідністю.

розрахунок економічних нормативів, встановлених НБУ, щодо ліквідності банківської групи та контроль за їх дотриманням відповідно до Постанови НБУ № 254

Таблиця 29.6 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	512 898	176 440	780	-	-	690 118
2.1	Кошти фізичних осіб	71191	156 928	-	-	-	228 119
2.2	Інші	441 707	19 512	780	-	-	461 999
3	Інші і зобов'язання	14 963	299	14	7	4	15 287
4	Фінансові гарантії	37 961	191 268	30 447	3019	255	262 950
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	13 676	76 726	-	-	400	90 802
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	579 498	444 733	31 241	3 026	659	1 059 157

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки.

Таблиця 29.7 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
1	Кошти банків	36 279	-	-	-	-	36 279
2	Кошти клієнтів	556 326	159 101	6 802	-	-	722 229
2.1	Кошти фізичних осіб	79 941	132 903	6198	-	-	219 042
2.2	Інші	476 385	26 198	604	-	-	503 187
3	Похідні фінансові зобов'язання	85	-	-	-	-	85
4	Інші зобов'язання	5984	254	-	-	-	6 238
5	Фінансові гарантії	40 585	183 940	2 765	28 484	-	255 774
6	Інші зобов'язання кредитного	7 307	98 997	13 047	-	-	119 351

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
	характеру						
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	646 566	442 292	22 614	28 484	-	1 139 956

Таблиця 29.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341 604					341 604
2	Кредити та заборгованість банків	13 836					13 836
3	Кредити та заборгованість клієнтів	31 272	312 143	10 445	4 094	34 149	392 103
4	Інвестиції в цінні папери*	155 237					155 237
5	Інші фінансові активи	3 303					3 303
6	Усього фінансових активів	545 252	312 143	10 445	4 094	34 149	906 083
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	(512 898)	(176 440)	(780)			(690 118)
9	Інші фінансові зобов'язання	(14 963)	(299)	(14)	(7)	(4)	(15 287)
10	Усього фінансових зобов'язань	(527 861)	(176 739)	(794)	(7)	(4)	(705 405)
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 391	135 404	9 651	4 087	34 145	200 678
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 391	152 295	162 446	166 533	200 678	-

*Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

Таблиця 29.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	212 281	-	-	-	-	212 281
2	Кошти в інших банках	8 414					8 414
3	Кредити та заборгованість клієнтів	33 621	282 819	82 070	7 679	26 032	432 221
4	Цінні папери в портфелі на продаж	59 438					59 438
5	Цінні папери портфелі до погашення*	280 288					280 288
6	Похідні фінансові активи	2 037					2 037
7	Інші фінансові активи	2 177					2 177
8	Усього фінансових активів	598 256	282 819	82 070	7 679	26 032	996 856
Зобов'язання							
9	Кошти банків	(36279)	-	-	-	-	(36279)
10	Кошти клієнтів	(556311)	(159113)	(6805)	-	-	(722 229)
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(85)	-	-	-	-	(85)
12	Інші фінансові зобов'язання	(5857)	(381)	-	-	-	(6 238)
13	Усього фінансових зобов'язань	(598 532)	(159 494)	(6 805)			(764 831)
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(276)	123 325	75 265	7 679	26 032	232 025
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(276)	123 049	198 314	205 993	232 025	-

*Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

Примітка 30. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на 31 грудня 2018 року Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року No254.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
Основний капітал		246 653	237 244
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	246 933	246 802
1.2	Загальні резерви	2 909	2 579
1.3	Нематеріальні активи (за мінусом зносу)	(3 189)	(2 560)
1.4	<i>Рпр прибуток/(збиток)</i>	6 960	(9 577)
1.4.1	<i>Прибуток звітного року</i>	13 187	13 271
1.4.2	<i>Резерв під стандартну заборгованість</i>	-	
1.4.3	<i>Нараховані доходи за активними операціями понад 30 днів з дати їх нарахування, а також прострочені та сумнівні</i>	(9 050)	(2 348)
1.4.4	Резерв за простроченими понад 31 день і сумнівними до отримання нарахованими доходами	8 646	2 231
1.4.5	Непокритий кредитний ризик (НКРп)	(5 823)	(22 731)
1.4.5.1	Прибуток минулих років з урахуванням МСФЗ	5 493	724
1.4.5.1.1	Прибуток минулих років	9 295	724
1.4.5.1.2	Вплив застосування МСФЗ	(3 802)	-
1.4.5.2	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(11 316)	(23 455)
Додатковий капітал		6 960	-
Усього регулятивного капіталу		253 613	237 244

Необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи, розрахований відповідно до «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року No254, складає 79 954 тис. грн.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банківської групи

Непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на кінець дня 31 грудня 2018 року відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання Банківської групи та можливість компенсації будь-яких втрат відсутні. Капітальні вкладення Банківської групи в основні засоби та ремонтні роботи в придбаних приміщеннях протягом звітного року не здійснювались. Непередбачені зобов'язання Банківської групи у з кредитування відсутні.

Потенційні зобов'язання за операціями оперативного лізингу станом на кінець дня 31 грудня 2018 року становили:

Таблиця 31.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	До 1 року	7 650	1 502
2	Від 1 до 5 років	21 272	18 750
3	Усього:	28 922	20 252

Таблиця 31.2 Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року	01 січня 2018 року
1	Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані *	49 621	22 165
	Резерв під безвідкличні зобов'язання з кредитування	(1 693)	(652)
2	Відкличні зобов'язання з кредитування (невикористані кредитні лінії)	41 180	97 186
3	Гарантії видані	262 951	255 774
4	Резерв під гарантії	(649)	(466)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву:	351 410	374 006

*Безвідкличні зобов'язання за кредитами, наданими у формі овердрафт (суми невикористаних лімітів згідно договорів)

Всі зобов'язання надавались в національній валюті.

Банківська група у звітному та попередньому періоді не мав активів, що надані в заставу без припинення визнання. Станом на кінець звітного періоду подій, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, не відбулось.

Таблиця 31.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2018

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	47 154	-	-	47 154
1.2	Низький кредитний ризик	-	1 550	-	1 550
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	915	915
1.5	Дефолтні активи	-	-	1	1
2	Усього зобов'язань з кредитування	47 154	1 550	916	49 621
3	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(943)	(292)	(458)	(1 693)
4	Усього зобов'язань з кредитування з мінусом резервів	46 211	1 259	458	47 928

Таблиця 31.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 01 січня 2018

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	20 153	-	-	20 153
1.2	Низький кредитний ризик	-	1 936	-	1 936
1.3	Середній кредитний ризик	-	25	-	25
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	50	50
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань з кредитування	20 153	1 961	50	22 165
3	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(388)	(240)	(25)	(652)
4	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	19 765	1 722	25	21 512

Таблиця 31.5. Аналіз зміни резервів під зобов'язання з кредитування на 31 грудня 2018

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Гарантії та безвідкличні зобов'язання з кредитування на 1 січня 2018 року	273 238	2 210	2 491	277 939
2	Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(135)	(10)	(0)	(145)
3	Вплив від впровадження МСФЗ 9	(593)	(234)	(147)	(973)
4	Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(728)	(244)	(147)	(1 118)
5	Гарантії та безвідкличні зобов'язання з кредитування на 1 січня 2019 року	294 012	17 643	916	312 571
	Резерв під знецінення на 1 січня 2019 року	(1 590)	(294)	(458)	(2 342)

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання відображаються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення та обліковуються за:

- історичною собівартістю (первісною вартістю) - за якою активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи, їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої на момент їх придбання; зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання у процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю - за якою активи та зобов'язання відображаються - за сумою, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (впорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, заборгованість інших банків, коштів клієнтів, депозитних сертифікатів, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банківська група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – 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, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банк використовує професійні судження.

Таблиця 32.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливої вартості	
		Усього справедливої вартості		Усього балансової вартості		
		ринкові котирування (1-й рівень)	модельні, що використовують спостережені дані (2-й рівень)	модельні, що використовують показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	вартість	вартість
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341 604	-	-	341 604	341 604
1.1	готівкові кошти	314 681	-	-	314 681	314 681
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	26 923	-	-	26 923	26 923
2.	Кредити та заборгованість банків	-	-	13 836	13 836	13 836
2.1	депозити в інших банках	-	-	13 836	13 836	13 836
3	Інвестиції в цінні папери	-	155 237	-	155 237	155 237
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	392 103	392 103	392 103
4.1	кредити юридичним особам	-	-	356 577	356 577	356 577
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	106	106	106
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	35 420	35 420	35 420
5	Інші активи	-	-	18 218	18 218	18 218
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	270	270	270
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	639	639	639
5.3	інші активи	-	-	17 309	17 309	17 309
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	50 404	-	50 404	50 404
6.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	8 936	-	8 936	8 936
6.2	нематеріальні активи	-	3 180	-	3 180	3 180
7	Усього активів	341 604	205 641	424 157	971 402	971 402
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	-	690 118	-	690 118	690 118
9.1	державні та громадські організації	-	45 630	-	45 630	45 630
9.2	інші юридичні особи	-	416 644	-	416 644	416 644
9.3	фізичні особи	-	227 844	-	227 844	227 844
10	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	141	-	141	141
11	Інші зобов'язання	-	21 550	-	21 550	21 550
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 374	-	1 374	1 374
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1 935	-	1 935	1 935
11.3	інші зобов'язання	-	18 241	-	18 241	18 241
12	Усього зобов'язань		711 809		711 809	711 809

Таблиця 32.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 01 січня 2018 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн)	
		ринкові котировання (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	212 281	-	-	212 281	212 281
1.1	готівкові кошти	202 475	-	-	202 475	202 475
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 806	-	-	9 806	9 806
2.	Кредити та заборгованість банків	-	-	8 414	8 414	8 414
2.1	депозити в інших банках	-	-	8 414	8 414	8 414
3	Похідні фінансові активи	-	-	2 037	2 037	2 037
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	432 221	432 221	432 221
4.1	кредити юридичним особам	-	-	395 180	395 180	395 180
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	479	479	479
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	36 562	36 562	36 562
5	Інвестиції в цінні папери	-	339 726	-	339 726	339 726
5.1	Депозитні сертифікати емітовані, Національним банком України	-	300 320	-	300 320	300 320
5.2	Державні облігації	-	39 406	-	39 406	39 406
6	Інші активи	-	-	12 966	12 966	12 966
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	294	294	294
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	1393	1393	1393
6.3	інші активи	-	-	11 279	11 279	11 279
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	22 139	-	22 139	22 139
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	504	-	504	504
7.2	нематеріальні активи	-	2 310	-	2 310	2 310
9	Усього активів	212 281	361 865	455 638	1 029 784	1 029 784
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти банків	-	36 279	-	36 279	36 279
11	Кошти клієнтів	-	722 229	-	722 229	722 229
11.1	державні та громадські організації	-	42 682	-	42 682	42 682
11.2	інші юридичні особи	-	460 505	-	460 505	460 505
11.3	фізичні особи	-	219 042	-	219 042	219 042
12	Похідні фінансові зобов'язання	-	85	-	85	85
	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	2 507	-	2 507	2 507
13	Інші зобов'язання	-	9 697	-	9 697	9 697
13.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	505	-	505	505
13.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	987	-	987	987
13.3	інші зобов'язання	-	7390	-	7390	7390
14	Усього зобов'язань	-	770 797	-	770 797	770 797

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
			Боргові фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341 604	-	-	-	341 604
2	Кредити та заборгованість банків	13 836	-	-	-	13 836
2.1	депозити в інших банках	13 836	-	-	-	13 836
3	Інвестиції в цінні папери	155 237	-	-	-	155 237
3.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України	155 237	-	-	-	155 237
4	Кредити та заборгованість клієнтів	392 103	-	-	-	392 103
4.1	кредити юридичним особам	356 577	-	-	-	356 577
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	106	-	-	-	106
4.3	інші кредити фізичним особам	35 420	-	-	-	35 420
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	3 303	-	-	-	3 303
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	270	-	-	-	270
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	648	-	-	-	648
6.3	інші фінансові активи	2 386	-	-	-	2 386
7	Усього фінансових активів	906 083	-	-	-	906 083

Таблиця 33.2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 01 січня 2018 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	212 281	-	-	-	-	212 281
2	Кредити та заборгованість банків	8 414	-	-	-	-	8 414
2.1	депозити в інших банках	8 414	-	-	-	-	8 414
3	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
4	Інвестиції в цінні папери	339 726	-	-	2 037	-	339 726
4.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком	300 320	-	-	-	-	300 320
4.2	Державні облигації	39 406	-	-	-	-	39 406
5	Кредити та заборгованість клієнтів	432 221	-	-	-	-	432 221
5.1	кредити юридичним особам	395 180	-	-	-	-	395 180
5.2	іпотечні кредити фізичним особам	479	-	-	-	-	479
5.3	інші кредити фізичним особам	36 562	-	-	-	-	36 562
6	Інші фінансові активи	2 177	-	-	-	-	2 177
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	294	-	-	-	-	294
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 393	-	-	-	-	1 393
6.3	інші активи	490	-	-	-	-	490
7	Усього фінансових активів	994 819	-	-	2 037	-	996 856

Таблиця 33.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
1	Кошти банків	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	690 118	-	-	690 118
3	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	15 287	-	-	15 287
5	<i>Усього фінансових зобов'язань</i>	705 405	-	-	705 405

Таблиця 33.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 01 січня 2018 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
1	Кошти банків	36 279	-	-	36 279
2	Кошти клієнтів	722 229	-	-	722 229
3	Похідні фінансові зобов'язання	85	-	-	85
4	Інші фінансові зобов'язання	6 238	-	-	6 238
5	<i>Усього фінансових зобов'язань</i>	764 831	-	-	764 831

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаній з банківською групою особі звичайних умовах діяльності. За операціями з пов'язаними сторонами Банківська група застосовує звичайні ціни та умови тобто такі які пропонуються іншим клієнтам.

Таблиця 34.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	227 (від 0% до 35%)	23 (від 0% до 35%)	9 845 (від 0% до 35%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня 2018	(13)	(1)	(432)
3	Кошти клієнтів	18 (від 0% до 0,5%)	274 (від 0% до 9%)	1 035 (від 0% до 16,6%)

Таблиця 34.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	10	39	775
2	Процентні витрати	(2)	(3)	(366)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13)	10	(412)
4	Комісійні доходи	61	67	72
5	Інші операційні доходи	-	-	-
6	Інші операційні витрати	(810)	-	-
7	Адміністративні витрати	(285)	-	(67)

Таблиця 34.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Гарантії надані	-	-	-
1	Інші зобов'язання *	773	166	473

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

Таблиця 34.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2018 року	451	107	10 076
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року	(224)	(195)	(636)

Таблиця 34.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	111 (23%)	405 (21%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня 2017	-	-	(11)
3	Кошти клієнтів	193 (від 0% до 6%)	584 (від 0% до 10%)	36 301 (від 0% до 18%)

Таблиця 34.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	15	17	36
2	Процентні витрати	(5)	(20)	(1 172)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(11)	(11)
4	Комісійні доходи	104	39	53
5	Інші операційні доходи	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 104)	-	(130)

Таблиця 34.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Гарантії надані	-	-	90
1	Інші зобов'язання *	1 020	184	550

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

Таблиця 34.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (тис. грн.)
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2017 року	-	111	420
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року	-	-	(70)

Таблиця 34.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	5 940	-	4 451	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	17	-	75	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 35. Події після дати балансу

Суттєвих подій, в т. ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між звітною датою консолідованої звітності і датою затвердження консолідованої звітності Банківської групи за 2018 рік, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Від імені Відповідальної особи Банківської групи затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію.

28 травня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.П. Качуровський

Е.Б. Пашковська