

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки

Примітка 1. Інформація про Банк	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	8
Примітка 4. Принципи облікової політики	8
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	33
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	35
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	36
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	41
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	43
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	44
Примітка 11. Інші фінансові активи	46
Примітка 12. Інші активи	48
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	48
Примітка 14. Кошти банків	49
Примітка 15. Кошти клієнтів	49
Примітка 16. Інші залучені кошти	50
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	50
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	50
Примітка 19. Інші зобов'язання	51
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	51
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	51
Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	52
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	52
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	53
Примітка 25. Інші операційні доходи	53
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	54
Примітка 27. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	54
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток	55
Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	55
Примітка 30. Операційні сегменти	56
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	58
Примітка 32. Управління капіталом	67
Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку	68
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань	69
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	72
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	73
Примітка 37. Події після дати балансу	75

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
Акціонерного товариства «Універсал Банк»*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Універсал Банк» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами нашого аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік у Звіті незалежного аудитора від 27 квітня 2018 року нами була висловлена думка із застереженням, підставою для якої слугувало наступне: «Станом на 31 грудня 2017 року за даними аудиту сума сформованих резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів (Примітка 8 до фінансової звітності) мала би бути збільшена на 57 786 тис. грн., що призвело б до відповідного збільшення витрат на формування резервів, зменшення фінансового результату за звітний рік та власного капіталу на кінець року. Вищезазначене має вплив на активи, власний капітал та фінансовий результат Банку. Регулятивний капітал від зазначеного вище впливу не зазнає.».

У звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року кредити та заборгованість клієнтів відображені в сумі 4 685 260 тис. грн., у тому числі, кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, які класифіковані Банком відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) як кредити із суттєвим збільшенням кредитного ризику та знецінені – в сумі 411 070 тис. грн. (примітка 7.4 до фінансової звітності). При визначенні очікуваних кредитних збитків за окремими такими кредитами валовою балансовою вартістю 67 144 тис. грн. управлінський персонал Банку врахував як високу (90% і більше) ймовірність погашення боргу не за рахунок забезпечення, а за рахунок грошових коштів позичальників. Кредитна якість зазначених кредитів свідчить, що якби управлінський персонал, відповідно до вимог МСФЗ9, визнав високою ймовірність погашення цих кредитів за рахунок реалізації застави, сума кредитних збитків збільшилася би, а прибуток та власний капітал зменшився би на суму 18 933 тис. грн.

Інші активи відображені у звіті про фінансовий стан в сумі 1 208 011 тис. грн., у тому числі, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – в сумі 253 929 тис. грн. (примітка 12 до фінансової звітності). Управлінський персонал Банку не відкоригував балансову вартість зазначеного майна у зв'язку з відсутністю на звітну дату обґрунтованих оцінок вважати ймовірним одержання Банком майбутніх економічних вигід від володіння, розпорядження або використання окремими

об'єктами такого майна в розмірі 16 331 тис. грн. Якби управлінський персонал Банку здійснив зазначене коригування відповідно до вимог МСФЗ, балансова вартість такого майна, чистий прибуток та власний капітал зменшилися б на вказану суму.

Вищезазначене має вплив в сумі 35 264 тис. грн. на активи, власний капітал та фінансовий результат Банку, а також в сумі 16 331 тис. грн. – на регулятивний капітал Банку.

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітки 1 та 31 до фінансової звітності, в якій зазначено, що з 21.11.2018 Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку, оскільки більше ніж 50% пасивів Банку є вкладками фізичних осіб. Внаслідок цього, відповідно до нормативно-правових актів НБУ, до Банка застосовуються більш жорсткі економічні нормативи Н4, Н7, Н9. Протягом звітного року за даними фінансової звітності активи та зобов'язання Банку збільшились на 2 279 789 тис. грн. або на 37.4% та 2 193 695 тис. грн. або 41.4% відповідно. Таке стрімке зростання активів та зобов'язань обумовлено політикою Банку щодо розвитку споживчого кредитування і активного залучення коштів фізичних осіб. Приріст кредитів на споживчі цілі, наданих фізичним особам, та обсягів залучених коштів фізичних осіб спостерігався і після дати балансу (примітка 37 до фінансової звітності). Кредитна якість кредитів, наданих фізичним особам протягом звітного періоду, розкрита в примітці 7 до фінансової звітності і станом на звітну дату оцінюється Банком як така, що відповідає мінімальному кредитному ризику. При цьому, зважаючи на те, що кредити на споживчі цілі є незабезпеченими і в подальшому якість таких активів має тенденцію до погіршення, що обумовлює збільшення резервів під кредитні збитки, для забезпечення стійкого фінансового стану Банк потребує збільшення власного капіталу як за рахунок прибуткової діяльності, так і за рахунок підтримки акціонера. За результатами звітного року діяльність Банку є прибутковою, проте, зважаючи на накопичений збиток внаслідок збиткової діяльності в минулих роках, співвідношення власного капіталу до зобов'язань на звітну дату становить лише 11.7%.

Також, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація щодо економічного середовища, у якому Банк здійснює свою діяльність, і щодо наявності невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо - та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі нашого Звіту незалежного аудитора не підлягають обґрунтованому прогнозуванню. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити у нашому звіті.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг наданих кредитів на звітну дату (4 685 260 тис. грн. або 55.9% активів Банку, відображені у Звіті про фінансовий стан та примітці 7 до фінансової звітності), та з огляду на те, що у 2018 році Банк вперше застосував вимоги МСФЗ 9, який вимагає визнавати очікувані кредитні збитки на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків. Процес визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до нового стандарту супроводжується суттєвим збільшенням вхідних даних, що аналізуються, нових оцінок і нових систем обробки даних, які раніше не використовувалися для розрахунку резервів, та відображення їх у фінансовій звітності.

Обсяг кредитів, зобов'язань з кредитування та сума очікуваних кредитних збитків за кредитами станом на 31 грудня 2018 року зазначені у примітках 7 та 33 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на фінансових моделях визначення ймовірності дефолту та оцінки втрат у разі дефолту, з використанням макроекономічних показників та із застосуванням сценарного аналізу на підставі професійних суджень. Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4.2 до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології визначення очікуваних кредитних збитків, яку використовував Банк задля відображення резервів у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, та перевірку алгоритму застосування вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків. З огляду на те, що оцінка ймовірності невиконання боржниками-юридичними особами своїх зобов'язань перед Банком ґрунтувалася на історичному досвіді, отриманому від контрагента під спільним контролем, ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності, а основні припущення, що були застосовані управлінським персоналом Банку – на предмет обґрунтованості. А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації у фінансовій звітності, а також протестували адекватність підходів до визначення справедливої вартості застави.

Крім того, відповідно до п. 4.2 Принципів облікової політики Банку, викладених у фінансовій звітності Банку, Банк приймає у зменшення резерву під очікувані кредитні збитки майнові права на депозити пов'язаних з Банком юридичних осіб. Розрахункова сума резервів під знецінення зменшується на суму отриманого забезпечення, при цьому покриття фактично понесених збитків при припиненні визнання знецінених активів може відбуватися як за рахунок такого забезпечення, так і за рахунок резерву. Зменшення корисності фінансових інструментів має оцінюватися з огляду на те, що відповідні резерви формуються з врахуванням наявних у Банка як заставодержателя майнових прав на депозити пов'язаних осіб. При цьому майнові права на депозит можуть забезпечувати як знецінені, так і не знецінені кредити, у тому числі, кредити, надані іншим пов'язаним особам. Сума грошових коштів, переданих Банку в забезпечення зобов'язань за кредитною заборгованістю клієнтів, розкрита в примітках 7, 15 до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали аналіз припущень, які використовував Банк при прийнятті в забезпечення кредитів коштів, отриманих від пов'язаної особи Банку, а також вплив на фінансові

результати реструктуризації цих фінансових зобов'язань Банку.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості у власності Банку є ключовим питанням аудиту з огляду на суттєвість залишків за операціями з цими активами в балансі Банку, а також використання Банком оцінок незалежних експертів, які базуються на певних припущеннях та суб'єктивних судженнях, зважаючи на відсутність інформації з відкритих джерел про укладені угоди щодо купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна та/або цілісних майнових комплексів, подібних до тих, що перебувають у складі інвестиційної нерухомості, та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку, що може призвести до суттєвих розбіжностей в оцінках.

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість нерухомості Банку, що визначалася з урахуванням результатів оцінок незалежних оцінювачів: або за переоціненою вартістю, або за нижчою з двох - балансової вартості або справедливої вартості за мінусом витрат на продаж, складає 378 623 тис. грн. або 4.5% активів Банку на цю дату.

Наші аудиторські процедури стосовно оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку включали оцінку компетентності залучених Банком фахівців з оцінки; аналіз інформації, отриманої від управлінського персоналу Банку на наші запити; аналіз наявної ринкової інформації та порівняння її з даними Банку. Ми залучили наших фахівців у сфері оцінки нерухомості для проведення аналізу методології, застосованих припущень та перевірки здійснених розрахунків.

Інформація щодо оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку та впливу від її змін на фінансові результати діяльності розкрита в примітках 9, 10, 12, 13 до фінансової звітності Банку.

Оцінка адекватності балансової вартості зазначеної нерухомості є ключовим питанням аудиту у зв'язку із суттєвістю відповідних сум та застосованих суджень управлінського персоналу Банку при оцінці справедливої або балансової вартості цих активів. Обсяг майна, що перейшло у власність Банку внаслідок реалізації його прав як заставодержателя, зазначений у примітці 12 до фінансової звітності, без урахування впливу, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням», складає 253 929 тис. грн.

Наші аудиторські процедури включали аналіз облікової політики щодо обліку зазначених активів та аналіз адекватності визначення їх балансової вартості, аналіз вхідних даних для оцінки справедливої вартості активів та розгляд матеріалів проведення тесту на зменшення корисності. Управлінський персонал Банку тестував справедливу вартість або балансову вартість об'єктів нерухомості із залученням зовнішніх експертів – суб'єктів оціночної діяльності. Наші процедури включали аналіз компетентності залучених Банком експертів, запити керівництву Банку про порівняння даних щодо ринкових цін та прав власності на нерухомість. Ми залучали наших фахівців у сфері оцінки нерухомості для оцінки використаної методології та припущень.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за Іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією та

фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт про управління (Звіт Керівництва) за 2018 рік (далі - Звіт про управління), який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373), вимог статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон №3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2018 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2018 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Банк включив до складу Звіту про управління, то згідно з вимогами ст. 40¹ Закону №3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV, та висловили свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV, у окремому Звіті з надання впевненості від 24.04.2019.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно зазначеної вище Іншої інформації, отриманої до дати нашого Звіту незалежного аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цією Іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або що ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Інша, крім зазначеної вище, інформація, що входить до складу Річної інформації емітента цінних паперів, як очікується, буде опублікована після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не буде поширюватися на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не маємо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів в цілому. Річна інформація емітента цінних паперів має подаватися Банком у строки, що зазначені у статтях 39 та 39¹ Закону №3480-IV, не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним.

Коли ми ознайомимося з тією частиною Річної інформації емітента цінних паперів, яка буде опублікована після дати нашого Звіту незалежного аудитора, та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності

управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова 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 фінансової 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 фінансової 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку 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 Банку 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 фінансовій 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 Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова 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, заяву, 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 фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. 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 І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п. 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №37/18 від 24 вересня 2018 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 6 років, що закінчилися 31 грудня 2018 року.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладена у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик Банку та притаманний йому обліковий ризик. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- притаманному банкам властивому ризику: роботі із залученими коштами юридичних та фізичних осіб;
- операційному і ринковому ризику;
- ризику інформаційних систем Банку;
- високій концентрації кредитного ризику на одного позичальника та значній концентрації кредитів в іноземній валюті, внаслідок цих концентрацій та минулих подій знецінення кредитів є істотним;
- значних темпів збільшення ресурсної бази та обсягів кредитування населення;
- економічної та політичної невизначеності, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Банку.

Обліковий ризик під час планування аудиту нами ідентифікувався як значний у питаннях, які описані у розділах «Основа для думки із застереженням», «Ключові питання аудиту» та у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Опис бізнес-ризиків наведений у примітках 1, 2, 31, 33 та 37 до фінансової звітності Банку.

Опис облікового ризику наведений у розділах «Основа для думки із застереженням», «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», де наводяться посилання на відповідні примітки фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, що існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

Окремі рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку в наступних періодах становили суму нижче рівня суттєвості з урахуванням допуску на невиявлені похибки у сумі 13 822 тисячі гривень.

Нами застосовувався допуск на можливі невиявлені похибки, виходячи з обмежень, властивих аудиту, зменшуючи робочу суттєвість до прийняттого рівня. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом Аудиторському комітету, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання послуг, заборонених законодавством та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми по відношенню до Банку

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності Банку за 2018 рік, нами надавались інші послуги Банку, а саме:

- перевірка Звіту про управління, складеного у відповідності до вимог Постанови №373;
- оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями у відповідності до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2019 році, затвердженого рішенням Національного банку України №97-рш від 05 лютого 2019 року, яке було розроблене на підставі вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);
- завдання з надання обмеженої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління Банку на виконання вимог статті 40¹ Закону №3480-IV.

Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування відповідно до установчих документів:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РСМ УКРАЇНА»;
- *місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:* м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- *інформація про включення до Реєстру* – за №0084 (п/н 5) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 3 у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та за п/н 2 у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.



Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес
101199



Панченко О.А.
Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес
100722

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
24 квітня 2019 року

Звіт про фінансовий стан АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 335 851	940 098
Кредити та заборгованість клієнтів	7	4 685 260	3 729 265
Інвестиції в цінні папери	8	952 029	809 570
Інвестиційна нерухомість	9	80 888	87 176
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	28	4 060	4 109
Відстрочений податковий актив	28	12 522	12 260
Основні засоби та нематеріальні активи	10	99 052	124 973
Інші активи	11, 12	1 208 011	370 196
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	451	20 688
Усього активів		8 378 124	6 098 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	12	13
Кошти клієнтів	15	6 939 343	5 171 353
Інші залучені кошти	16	570	710
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	28	-	3
Резерви за зобов'язаннями	17	-	8
Інші зобов'язання	18, 19	561 376	135 519
Усього зобов'язань		7 501 301	5 307 606
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	3 102 672	3 102 672
Емісійні різниці	20	1 375 440	1 375 440
Резервні та інші фонди банку		0	7 714
Резерви переоцінки	22	5 442	13 359
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		(3 606 731)	(3 708 456)
Усього власного капіталу		876 823	790 729
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 378 124	6 098 335

Затверджено до випуску та підписано
« 24 » квітня 2019 року



Голова Правління

Старомінська І.О.

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2018 рік

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		за 2018 рік	за 2017 рік
Процентні доходи	23	849 008	558 420
Процентні витрати	23	(386 558)	(207 991)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	462 450	350 429
Комісійні доходи	24	669 569	98 662
Комісійні витрати	24	(206 972)	(24 610)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	6 690	350
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 947)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		33 692	9 734
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(11 647)	4 515
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		2 443	18 005
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 982)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 8, 11, 12	(1 076 642)	(140 777)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	(32)	624
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(1 835)	-
Інші операційні доходи	25	1 101 101	127 394
Витрати на виплати працівникам	26	(213 472)	(126 003)
Витрати зносу та амортизація	26	(23 548)	(22 995)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(648 799)	(195 589)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		89 069	99 739
Витрати на податок на прибуток	28	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		89 069	99 739
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів	22	3 486	130
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	22	262	1
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	22	3 748	131
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	22	(6 722)	-
чиста зміна справедливої вартості		(8 828)	-
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	22	2 106	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	22	(6 722)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	22	(2 974)	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		86 095	99 870
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває, грн.	29	0,29	0,32
Чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію, грн.	29	0,29	0,32

Затверджено до випуску та підписано

« 24 » квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При міт ки	Належить власникам банку					Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні, інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		
Залишок на 31 грудня 2016 року		3 102 672	1 375 440	-		(3 696 369)	781 743	781 743
Вплив змін облікової політики		-	-	-	19 075	28 079	47 154	47 154
Скоригований залишок на початок звітного періоду на 1 січня 2017 року		3 102 672	1 375 440	-	19 075	(3 668 290)	828 897	828 897
Усього сукупного доходу за 2017 рік		-	-	-	131	99 739	99 870	99 870
прибуток за 2017 рік		-	-	-	-	99 739	99 739	99 739
інший сукупний дохід за 2017 рік		-	-	-	131	-	131	131
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	(137)	137	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	7 714	-	(7 714)	-	-
Залишок на кінець 31 грудня 2017 року		3 102 672	1 375 440	7 714	19 069	(3 576 128)	928 767	928 767
Вплив змін облікової політики у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9	4	-	-	-	(5 710)	(130 215)	(135 925)	(135 925)
Зміни за результатами коригування оцінки якості активів	4	-	-	-	-	(2 113)	(2 113)	(2 113)
Скоригований залишок на початок звітного періоду на 1 січня 2018 року		3 102 672	1 375 440	7 714	13 359	(3 708 456)	790 729	790 729
Усього сукупного доходу за 2018 рік		-	-	-	(2 974)	89 069	86 095	86 095
прибуток за 2018 рік		-	-	-	-	89 069	89 069	89 069
інший сукупний дохід за 2018 рік	22	-	-	-	(2 974)	-	(2 974)	(2 974)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	22	-	-	-	(4 943)	4 943	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	(7 714)	-	7 714	-	-
Залишок на кінець 31 грудня 2018 року		3 102 672	1 375 440	5 442	5 442	(3 606 731)	876 823	876 823

Затверджено до випуску та підписано

« 24 » квітня 2019 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Старомінська І.О.

Мілошко Т.В.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за 2018 рік

Найменування статті	Примітки	за 2018 рік	за 2017 рік
(тис. грн.)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	23	780 295	410 833
Процентні витрати, що сплачені	23	(355 322)	(192 888)
Комісійні доходи, що отримані	24	669 481	97 788
Комісійні витрати, що сплачені	24	(206 624)	(18 371)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	217	13 134
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	27	6 473	-
Результат операцій з іноземною валютою		33 693	10 193
Інші отримані операційні доходи	25	118 839	151 509
Виплати на утримання персоналу, сплачені	26	(208 209)	(124 112)
Інша адміністративні та операційні витрати, сплачені	26	(630 667)	(181 920)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		208 176	166 166
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	64 377
Чисте (збільшення)/зменшення фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(251 090)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(2 043 889)	(742 792)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(725 541)	(190 230)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(27 401)	(1 817)
Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	13	-	1 434
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	2 641 658	944 783
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18	411 992	47 003
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	19 737	918
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		484 732	38 752
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів у портфелі банку	8	(9 135 178)	(21 229 000)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів	8	9 021 191	21 575 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	15 352	5 500
Придбання основних засобів	10	(5 502)	(3 306)
Надходження від реалізації основних засобів	10	33 269	5 768
Придбання нематеріальних активів	10	(6 524)	(13 286)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(77 392)	340 676
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів	16	(140)	(60)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(140)	(60)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(9 391)	25 496
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		397 809	404 864
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		940 219	535 355
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 338 028	940 219

Затверджено до випуску та підписано

« 24 » квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку та місцезнаходження: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») є правонаступником усіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», тип якого у відповідності до рішення Загальних Зборів Акціонерів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (протокол № 2-2018 від 31 жовтня 2018 р.) було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК». Державна реєстрація змін до Статуту Банку була проведена 28 грудня 2018 року приватним нотаріусом Падалкою Романом Олеговичем.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 226 888 (триста двадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 99,9870% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Офіс 402, буд. 4, поверх 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ ХАУС, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, 4th floor, KERMIA HOUSE, Flat/Office 402, 1097, Nicosia, Cyprus).

Опосередковане володіння істотною участю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

Найменування найбільшої материнської компанії групи: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з грудня 2016 року є членом фінансово-промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».

Організаційно-правова форма Банку: приватне акціонерне товариство.

Дата реєстрації: 20 січня 1994 року.

Види діяльності: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно з ліцензією Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

Станом на 22.11.2018 банк набув статусу «спеціалізованого ощадного банку», оскільки більше, ніж 50% пасивів Банку є вкладами фізичних осіб.

Спеціалізація Банку: станом на звітну дату – спеціалізований ощадний банк.

Стратегічна мета Банку: Стратегія Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам. Надаючи повний спектр фінансових послуг Банк поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими послугами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк пропонує клієнтам оптимальні рішення для досягнення фінансового успіху.

З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

Характеристика діяльності Банку: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні вимог регулятора.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

На даний час АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Монобанк - це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування монобанк використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: впроваджено продукт «Кредит на картку», продукти «Розстрочка», депозит онлайн як в національній валюті та в іноземній (долар США, євро).

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є учасником Фонду гарантування фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

Станом на 01.01.2019 у Банку налічується 26 відділень.

Протягом 2018 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 853 працівника (протягом 2017 року - 597 працівників).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Істотна участь у Банку: За станом на 31.12.2018 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Офіс 402, буд. 4, поверх 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ ХАУС, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, 4th floor, KERMIA HOUSE, Flat/Office 402, 1097, Nicosia, Cyprus).

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: За станом на 31.12.2018 року компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) прямо володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

Дата набуття БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) права власності на акції ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 23.12.2016 року.

Номинальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з простих іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Акцій призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій - протягом 2018 року акції не випускалися.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена до випуску 24.04.2019 року.

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

Протягом 2018 року банківський сектор працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків – банки жваво залучали фондування та кредитували. Банківський сектор вперше після кризи отримує прибуток. На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Покриття NPL резервами становить 95.5%. Протягом року база фондування зростала.

Запровадження воєнного стану в десяти областях України не мало значного впливу на роботу банківського сектору: депозити населення та бізнесу не знизилися, банки залишаються ліквідними та безперервно здійснюють усі платежі. Це свідчить про відновлення довіри клієнтів до банківської системи. Сформований після останньої кризи запас міцності гарантує банкам високу стійкість навіть у несприятливих обставинах.

Домовленість про нову програму співпраці з МВФ усунула значні системні ризики для економіки та фінансового сектору. Послідовне дотримання програми гарантуватиме Україні достатній обсяг фінансових ресурсів для виконання своїх зовнішніх зобов'язань та відновлення довіри іноземних інвесторів.

Структура банківського сектору. Протягом 2018 року з ринку пішло 5 банків (з них 4 припинили банківську діяльність, 1 банк визнано неплатоспроможним). На 31 грудня 2018 року на банківському ринку працюють 77 банків. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх двох років: на кінець 2018 року на 20 банків припадало 91% чистих активів.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2019 – 2020 роках.

Ключовим середньостроковим ризиком залишається можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів.

Від початку грудня запроваджено новий норматив ліквідності LCR. За результатами його розрахунку, банки мають достатньо високоякісних ліквідних активів. Водночас суттєва проблема банків – значні відмінності між строковістю активів та пасивів. Банки мають докладати зусиль, щоб збільшити частку строкових депозитів та терміни, на які вони залучають кошти від населення та бізнесу.

Фондування. Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14.8% та 6.8% відповідно. За останній квартал року гривневі депозити населення зросли на 3.9% насамперед завдяки поліпшенню курсових та інфляційних очікувань. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки: +7.8% та +6.7% за IV квартал. Валютні кошти населення скоротилися на 1.7% (+1.4% р/р) після зростання в попередньому кварталі. Головним чинником припливу коштів корпорацій були значні бюджетні витрати в останні дні року. У результаті цього гривневі корпоративні депозити зросли за грудень на 15.7%.

Тенденції кредитування. У 2018 році суттєво зросло кредитування населення: приріст чистих кредитів у гривні склав 35%. Більшість кредитів – це кредити на поточні потреби. Їхня частка у портфелі становить три чверті. Привабливість цього напрямку кредитування для банків зумовлена суттєво вищою дохідністю порівняно з корпоративними кредитами. Ще одна перевага цього виду кредитування – коротка строковість: термін майже половини кредитів становить до одного року. Тобто в банків, зосереджених у цьому сегменті кредитування, немає суттєвих розривів у строковості активів та пасивів. Натомість надання забезпечених кредитів відновлюється повільно. Небанківський ринок кредитування також розвивається: у 2018 році нові кредити зростали. Небанківські фінансові установи кредитують на коротший термін, ніж банки, тому в них більша оборотність кредитів та високі показники їх видачі.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг України на рівні В- зі стабільним прогнозом. Міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings підтвердило довгострокові та короткострокові рейтинги України в іноземній та національній валюті на рівні "В-/В". За національною шкалою підтверджений рейтинг uaBBB- з прогнозом стабільний. Подальші перегляди рейтингу можливі в разі прискорення темпів відновлення економіки, сповільнення інфляції та зниження валютних ризиків.

Станом на 31 грудня 2018 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 27,6883 гривні за 1 долар США порівняно з 28,0672 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Індекс інфляції за 2018 рік становив 109,8%. Ускладнюється розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків. Очікується, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатус появу нових інфляційних ризиків.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14.5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0.6 в.п. до 15.7% річних, у доларах США – на 0.1 в.п. до 3.6% річних. Посилення конкуренції за кошти корпорацій призвело до подорожчання депозитів бізнесу до 14.5% річних (+5.3 в.п. за рік, +1.5 в.п. за IV квартал). У IV кварталі зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими гривневими кредитами: на 1.4 в.п. до 31.5% річних. Ставки за гривневими кредитами корпораціям зросли на 1.1 в.п. до 20.8%.

Після прискорення у 2018 році економічне зростання дещо уповільниться. За 2018 рік українська економіка зросла максимально за сім років – на 3,3%.

Протягом всього 2018 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2018 року склав 95,90% та перевищував нормативне значення більш ніж у 3 рази, LCR у всіх валютах становив 156,97% (нормативне значення більше 80%) та LCR в іноземних валютах – 377,35% (нормативне значення більше 50%).

Вплив на фінансові результати діяльності Банку мають події у політичній ситуації в країні, умови зовнішньої торгівлі та макроекономічні умови. Для забезпечення стабільного розвитку Банку, керівництво вживає заходи, щодо зменшення негативних наслідків. Так, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпеченні високої рівня якості нового кредитного портфеля, нарощення ресурсної бази, продовження роботи з проблемною заборгованістю.

Банк працює в рамках Бізнес-плану та Стратегії розвитку на 2018–2020 роки, виконуючи ключові заплановані показники, генерує та дає в подальшому генерувати стабільні доходи, які є прийнятними з урахуванням ризик-апетиту. Стратегія планового розвитку Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам, підвищення ефективності діяльності, розвиток високотехнологічного та інноваційного продукту Монобанк, активну роботу з проблемною заборгованістю та оптимізацію операційних витрат з метою досягнення прибутковості Банку та збереження показників ефективності на достатньому рівні.

Ресурси, залучені від клієнтів, будуть розміщені у кредитний портфель та державні цінні папери. Банк дотримується і планує дотримуватися усіх обов'язкових економічних нормативів та лімітів, встановлених Національним банком України.

Джерелом фінансування Банку є власний капітал та залучені кошти клієнтів. Станом на 31 грудня 2018 року співвідношення власного капіталу до зобов'язань Банку становить 11,7%. Згідно зі Стратегією розвитку на 2018–2020 роки, при активному залученні коштів клієнтів заплановане співвідношення власного капіталу до зобов'язань Банку на кінець 2020 року складе 11,9%.

Приймаючи до уваги вищевказані фактори, за оцінкою керівництва Банку, ця фінансова звітність Банку може бути підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Ресурси Банку, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – „МСФЗ”)

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі – “грн.”).

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена на основі методу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та крім оцінки за справедливою вартістю необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості та основних засобів груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки».

4.2 Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який був вперше застосований Банком з 01.01.2018 року.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

При **первісному визнанні** фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

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

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

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

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

Класифікація та оцінка: загальна характеристика

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як **FVOCI**, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

При первісному визнанні дольового інструменту, який не утримується для торгівлі, Банк може прийняти нескасовне рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході (FVOCI). За 2018 рік Банк не приймав таких рішень.

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 (FVTPL).

Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVTPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб). За 2018 рік Банк не приймав таких рішень.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються наступні висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери – наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або збір контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримувати з метою збирання контрактних грошових потоків» проти «утримувати та продавати»).

Фінансові активи, які утримуються для торгівлі, та такі, управління та оцінка результатів за якими здійснюється на основі справедливої вартості, оцінюються за FVTPL.

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків

Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного портфеля полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як задля збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного періоду часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків та витрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюватиметься за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Оцінюючи, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, Банк аналізує договірні умови інструмента. Такий аналіз включає оцінку того, чи фінансовий актив передбачає договірні умови, згідно яких строки чи суми контрактних грошових потоків можуть змінюватись таким чином, що не відповідатиме зазначеним характеристикам. Банк розглядає:

- умови дострокової оплати, продовження контракту;
- леврид-опції;

- обмеження вимог визначеними активами або грошовими потоками;
- контрактно зв'язані інструменти.

Попередня оплата з негативною компенсацією

Негативна компенсація виникає, коли договірні умови дозволяють позичальнику достроково погасити інструмент, але сума дострокової оплати може бути меншою, ніж неоплачена частина основної суми та відсотків. Для застосування оцінки за амортизованою собівартістю, негативна компенсація повинна бути обґрунтованою компенсацією за дострокове припинення дії контракту. У разі невідповідності зазначеному критерію, до фінансового активу застосовується оцінка за FVTPL.

Знецінення: загальна характеристика

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогностичних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконує свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов'язаннями кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів.

Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

МСФЗ 9 передбачає тріступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-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 кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогностичну інформацію.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Суттєве збільшення кредитного ризику

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

Кількісні та якісні критерії

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

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;

- кредити, видані в зоні АТО та Крим;
- наявність статусу дефолту у минулому;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

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

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

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів

Визначення дефолту, що використовується Банком повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

Кількісні та якісні критерії

Банк визначає наступні критерії, що свідчать про наявність дефолту:

- значні фінансові труднощі Боржника/Контрагента;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором;
- кредити, видані в зоні АТО та Крим;
- отримання інформації про те, що позичальникові або емітенту присвоєно зовнішній рейтинг, який вказує на дефолт;
- зникнення активного ринку для фінансових активів через виникнення фінансових труднощів у емітента;
- придбання фінансового активу з дисконтом, що вказує на понесення кредитних збитків;
- кредитори надають поступки у результаті фінансових труднощів у позичальника, в разі наявності такої інформації у Банка з надійних джерел.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту, для реструктуризованих проблемних кредитів застосовується re-aging період на рівні 6 місяців.

Характеристика вхідних даних, припущень та методів оцінки

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

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

Ймовірність дефолту

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

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

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

Заборгованість під ризиком дефолту

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

Дисконтування

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

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

Розрахунок

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

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

Прогнозна інформація

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

Перегляд умов договору за фінансовими активами, оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю

Перегляд умов договору відображається наступним чином:

- якщо в результаті перегляду суттєво змінюються умови вихідного договору, в т.ч. валюта, то визнання існуючого інструменту припиняється, а натомість визнається новий;

- якщо в результаті перегляду умов договору не відбувається припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює розрахунок його нової валової балансової вартості та визнає різницю у складі Чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів у Звіті про прибутки та збитки; на суму будь-яких витрат, понесених у зв'язку з таким переглядом здійснюється коригування балансової вартості модифікованого інструменту, що амортизується протягом його залишкового терміну існування.

Якісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу:

1) зміна:

- Валюти кредиту;
- Процентної ставки, не пов'язана зі зміною ставок на ринку;
- Графіків платежу: строків і сум погашення основного боргу при наявних труднощах погасити основний борг в обумовлені договором строки, сплатити проценти/комісії;

2) Наявність зобов'язання щодо прощення частини боргу;

3) Наявність зобов'язання щодо переуступки частини боргу.

Кількісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу: якщо різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами складає 10% і більше від поточної валової балансової вартості (за первісними умовами), Банк вважатиме модифікацію такою, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

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

Якщо зміна умов договору, що призвела до припинення визнання існуючого інструменту та визнання нового інструменту, відбулася у зв'язку з фінансовими труднощами боржника, Банк визнає такий новий інструмент придбаним (створеним) знеціненим. За новим фінансовим активом, що виник в результаті модифікації, який є знеціненим під час первісного визнання, визнаються кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу. На кожну звітну дату визнаються результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

Якщо зміна умов договору не призводить до припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює оцінку на предмет наявності ознак суттєвого збільшення кредитного ризику шляхом порівняння ймовірностей настання дефолту станом на звітну дату та при первісному визнанні інструменту.

Рекласифікація фінансових активів

Банк рекласифікує фінансові активи між категоріями оцінки виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої їх утримують.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

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

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

Дата визнання

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, які оцінюються за більшою з величин;
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, що оцінюються за більшою з величин;
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового зобов'язання категорію оцінки FVTPL в наступних випадках:

- такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб);
- вони є частиною групи фінансових зобов'язань або фінансових активів та фінансових зобов'язань, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування.

Прибутки або збитки за фінансовими зобов'язаннями, щодо яких Банк при первісному визнанні приймає нескасовне рішення про подальшу оцінку за справедливою вартістю з визнанням її результатів у прибутках або збитках, визнаються наступним чином:

- сума зміни справедливої вартості інструменту, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, визнається у складі іншого сукупного доходу;
- інші зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання визнаються у прибутках або збитках.

В 2018 році Банк не приймав таких рішень.

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування.

Фінансові зобов'язання

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

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

4.3 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України та в інших банках з початковим строком погашення до 90 днів.

Гарантійні депозити для операцій з пластиковими картками як кошти з обмеженим використанням не включаються до еквівалентів грошових коштів, вони відображені в інших фінансових активах, і обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.4 Кошти в банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Первісне визнання коштів в банках здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.5 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції (за винятком кредитів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді витрати на проведення операції відразу визнаються витратами). У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими чи вищими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про фінансові результати в прибутки/збитки або в іншому сукупному доході за операціями з акціонерами Банку.

Надалі кредити в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2.

Різниця між справедливою вартістю кредиту фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку, що була відображена в капіталі, включається до нерозподіленого прибутку (збитку) під час вибуття фінансового інструменту.

Списання кредитів

У разі неможливості повернення кредитів вони списуються за рахунок визнаного оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами за рішенням Правління Банку. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів

Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наданих клієнтам, наприклад, продовжувати строки погашення, то погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться із застосування принципів обліку модифікації фінансових активів, викладених в п. 4.2.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;

2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

4.6 Інвестиції в цінні папери

Боргові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції (за винятком боргових цінних паперів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді витрати на проведення операції відразу визнаються витратами).

Надалі боргові цінні папери в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2. Примітки 4.

В 2018 році Банк не проводив операцій з інструментами капіталу.

4.7 Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі, а також офісні приміщення та житлову нерухомість, земельні ділянки, що утримуються з метою отримання доходу від довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості, яка не використовується самим Банком.

Під час первісного визнання інвестиційної власності банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї власності та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної власності визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості оцінюються за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнається.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання звітну дату балансу (щорічно станом на кінець останнього дня календарного року).

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

Зароблений орендний дохід показується у звіті про фінансові результати у складі іншого операційного доходу.

4.9. Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Об'єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається активом, якщо він контролюється банком, є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена.

Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (історичною) вартістю та сумою накопичених амортизаційних відрахувань.

Протягом експлуатації основні засоби можуть приводитись у відповідність до цін вартості корисного використання (переоцінюватись). Переоцінка здійснюється у випадках, коли балансова вартість основних засобів істотно відрізняється від вартості корисного використання активу. Вартість корисного використання визначається на підставі оцінки незалежних експертів, інформації підприємств-виробників, або організацій, що займаються збутом основних засобів, а також за даними прайс - листів тих газет, що друкують інформацію про ціну, надану їм конкретними торговельними організаціями, а у разі відсутності належної інформації (наприклад, за активами, що вже були в експлуатації) або специфічного використання активу - на підставі оцінки незалежних експертів.

Після первісного визнання об'єкту основних засобів та нематеріальних активів як активу, за винятком об'єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 тис.грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Норми амортизації наведені у таблиці:

Назва категорії	Річна норма %	Термін використання рік	Термін використання місяці
Будівлі	1,25	80	960
Банкомати	5	20	240
Комп'ютерна техніка та обладнання: (робочі станції, монітори, сервери)	11,12	9	108
Касове обладнання (лічильники банкнот; детектори банкнот; інше касове обладнання)	8,34	12	144
ПОС-термінали; ноутбуки; принтери; сканери	14,29	7	84
Обладнання зв'язку (системи зв'язку)	12,5	8	96
Телефони	25	4	48
Інша комп'ютерна техніка, телекомунікаційне обладнання, офісна техніка, обладнання зв'язку	20	5	60
Генератори-стабілізатори	5	20	240
Комп.обладнання;телекомунікаційнеобладнання;офісна техніка; обладнання зв'язку; обладнання для пластикових карток	10	10	120
Автомобілі власні	11,12	9	108
Автомобілі отримані у фінансовий лізинг	-	відповідно до договору лізингу	-
Меблі, Інформаційні конструкції(вивіски, стенди, лайт-бокси)	8,34	12	144
Сейфи, прилади	6,67	15	180
Інший інвентар(стійки, виставкові стенди, трибуни)	25	4	48
Інші основні засоби (засоби ОПС, інші)	20	5	60
Малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА)	100	в першому місяці використання	1
Завершені капітальні інвестиції в орендовані приміщення (Інші НМА)	4	25	300

При визначенні строку корисного використання активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами.

На кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, 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;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в складі іншого сукупному доходу/збитку.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки або збитки.

4.10. Нематеріальні активи

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Норми амортизації наведені в таблиці:

Назва категорії	Річна норма %	Термін використання рік	Термін використання місяці
Права на користування майном, знаки для товарів і послуг, ліцензіями без обумовленого терміну дії	20	5	60
АБС "Скрудж", ПЗ Qualco, SsroneMBARGO, BNA, CORTEX, Кондор+ та ліцензії, ПЗ для телефонів	10	10	120
Ліцензія на використання ПЗ "FLEXCUBE", "EPICOR Enterprise", "PRIME", Bussines Object, I-Apply	9,09	11	132
Майнове право на рекламні ролики, знімки	8,34	12	144
Ліцензії на права на торгові марки	5	20	240
Телефонні номери	14,93	6,7	80

Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріальних активів нульового значення. Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного нематеріального активу на початок звітного місяця в розмірі визначеному виходячи з терміну корисного використання і вартості кожного об'єкта.

При проведенні обов'язкової щорічної інвентаризації нематеріальних активів було проведено тест на зменшення корисності. Банком не встановлено змін очікуваних економічних вигоди від використання нематеріальних активів, тому перегляд встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами не здійснювався.

4.11. Оперативний, фінансовий лізинг (оренда)

У випадках оперативного лізингу (оренди), коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до звіту про фінансові результати рівними частинами протягом строку оренди.

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингодержувача;
- лізингодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Придбання об'єктів фінансового лізингу здійснюється за справедливою вартістю, передбаченою угодами про фінансовий лізинг.

Витрати за операціями з фінансовим лізингом визнаються у Звіт про прибутки та збитки у складі процентних витрат.

Об'єкти лізингу (оренди) підлягають перегляду на зменшення корисності один раз на рік перед складанням річного фінансового звіту Банку.

Лізингові платежі від операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду і включаються в операційні витрати.

4.12. Необоротні активи, утримуванні для продажу, та активи групи вибуття

Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Розмір витрат на продаж визначається в Протоколі Правління Банку, на підставі якого необоротний актив визнається в групі необоротних активів, утримуваних для продажу. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір витрат на продаж, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості активу.

Критерії для віднесення до необоротних активів, утримуваних для продажу є виконання таких умов:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації;
- є план продажу;
- є реальні покупці;
- менеджмент не має наміру змінювати план.

Витрати від зменшення корисності при первісному визнанні об'єкту як утримуваного для продажу, включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Переведення об'єктів необоротних активів до категорії утримуваних для продажу та відображення витрат від зменшення корисності таких об'єктів здійснюється не пізніше дня, наступного за днем передачі.

Амортизація на необоротні активи утримувані для продажу не нараховується.

Під час подальшого обліку необоротних активів як утримуваних для продажу Банк не визнає витрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості об'єктів необоротних активів утримуваних для продажу та не визнає відновлення корисності в разі збільшення справедливої вартості таких об'єктів з моменту визнання їх в балансі Банку до моменту припинення їх визнання, а визнає доходи або витрати на дату припинення визнання таких необоротних активів в балансі Банку.

На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи / витрати від вибуття активів.

4.13. Заставне майно

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнані необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, обліковується за балансовим рахунком 3409 за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Для визначення чистої вартості реалізації, що є різницею між очікуваною ціною реалізації запасів в умовах звичайної діяльності та очікуваними витратами на реалізацію, обраховується розмір очікуваних витрат на реалізацію. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір очікуваних витрат на реалізацію, то він розраховується в сумі 1% від очікуваної ціни реалізації.

4.14. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має все три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на заміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Банк первісно оцінює та відображає всі похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

Похідні фінансові інструменти на кожну наступну після первісного визнання дату балансу оцінюються за справедливою вартістю.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється за результатами кожного біржового дня за визначеною біржою ціною котирування (розрахунковою ціною).

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється у разі зміни їх справедливої вартості.

Результат переоцінки похідних фінансових інструментів, обов'язково відображається в балансі на дату балансу, як актив або зобов'язання в кореспонденції з відповідними рахунками класу 6 "Доходи".

Банк визначає справедливу вартість похідних фінансових інструментів відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

В 2018 році Банк не проводив операцій з похідними фінансовими інструментами, які призначені для обліку хеджування.

4.15. Залучені кошти

Кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші залучені кошти та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. Потім суми зобов'язань відображаються за амортизованою собівартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти банків

Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Якщо Банк купує власну заборгованість, вона виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.

Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають фінансування, отримане від небанківських фінансових установ. Інші залучені кошти обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

4.16. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання не фінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії за справедливою вартістю.

У подальшому після первісного визнання фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Для визнання суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який у великій кількості угод визнається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій.

4.17. Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у звіті про фінансові результати, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у складі сукупного прибутку (збитку) у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі сукупного прибутку (збитку).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за балансовим методом шляхом визначення тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Ставка податку на прибуток у 2018 році становила 18%.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподаткованого прибутку за рік. Оподаткований прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, тому що він виключає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати податкового обліку в інших роках, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на витрати податкового обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподаткований прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Подібні податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподаткованого чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватись в період реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у звіті про прибутки та збитки, крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей сукупного прибутку (збитку), при цьому відстрочений податок також визнається у складі сукупного прибутку (збитку).

Банк проводить взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань і відображає в фінансовій звітності результуючу різницю.

В Україні також існує багато інших податків, які стягуються залежно від діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у звіті про фінансові результати.

4.18. Статутний капітал та емісійні різниці

Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди по звичайних акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді в якому вони оголошені. Дивіденди оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

4.19. Визначення доходів і витрат

Банк 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.

Банк визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій] без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку результати переоцінки активів та зобов'язань у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів та результати від купівлі-продажу активів.

Банк визнає витрати шляхом систематичного розподілу вартості активу (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами, якщо такий актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів.

Банк визнає витрати, якщо не очікує майбутніх економічних вигід або якщо майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати критеріям їх визнання як активу. Банк відображає витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Банк відображає в бухгалтерському обліку визнані доходи і витрати із застосуванням принципу нарахування не рідше одного разу на місяць за кожною операцією окремо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, на відповідних рахунках з обліку Доходи/витрат майбутніх періодів. Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду, з відображенням за відповідними рахунками з обліку доходів/витрат. Банк відображає в бухгалтерському обліку доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за номінальними статтями за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінює під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання за відповідними рахунками за відповідними рахунками з обліку доходів/витрат

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за рахунками за відповідними рахунками з обліку доходів/витрат у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк здійснює переоцінку залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку нарахованих доходів і витрат у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют і банківських металів. Банк переоцінює доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Банк для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель аналізу:

- 1) ідентифікувати договір;
- 2) ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначити ціну договору;
- 4) розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк обліковує договір з покупцем, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) сторони договору уклали договір (у письмовій формі, усно або згідно з іншою звичайною діловою практикою) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- 2) банк ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- 3) банк ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться;
- 4) сутність договору є комерційною (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- 5) отримання банком компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться покупцю, є ймовірним.

Банк визнає отриману від покупця компенсацію як дохід, коли договір з покупцем не відповідає вище визначеним умовам тільки в разі настання будь-якої з таких подій:

- 1) у банку не залишилися невиконаних зобов'язань з передавання активів або послуг покупцю і вся або практично вся компенсація, обіцяна покупцем, була отримана банком і не підлягає поверненню; або
- 2) договір було розірвано, а отримана від покупця компенсація не підлягає поверненню.

Банк на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором з покупцем, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожну обіцянку передати покупцю:

- 1) актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими; або
- 2) серію відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються покупцю за однією і тією самою схемою.

Банк визначає ціну операції як суму компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцяних покупцю активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб. Банк визнає як дохід частину ціни операції шляхом її розподілу на зобов'язання до виконання, коли (або в міру того, як) виконується таке зобов'язання до виконання.

Банк включає в ціну договору витрати, які безпосередньо пов'язані з таким договором (прямі витрати на оплату праці, витрати на управління договором та контроль за його виконанням, витрати, які підлягають відшкодуванню покупцем у повній сумі). Інші витрати банк визнає у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Банк коригує обіцяну суму компенсації, урахувавши вартість грошей в часі, якщо строки виплат згідно з договором надають сторонам значну вигоду від фінансування передавання товарів / надання послуг (значний компонент фінансування). Банк відображає як процентний дохід або процентні витрати різницю між очікуваною сумою компенсації та сумою, що відображає ціну, за якою обіцяні товари та послуги були б продані покупцю за грошові кошти під час сплати покупцем у момент отримання контролю над такими товарами/послугами. Банк не коригує обіцяну суму компенсації із урахуванням впливу значного компоненту фінансування, якщо в момент укладення договору банк очікує, що період між передаванням банком обіцяних товарів/послуг та їх оплатою покупцем не перевищить один рік.

Банк визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання об'єкту активу/послуги покупцю. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) покупець отримує над ним контроль.

Банк для кожного зобов'язання до виконання, що виконується протягом періоду, визнає дохід протягом періоду, оцінюючи ступінь повноти виконання зобов'язання до виконання із використанням одного з методів: методу результатів або методу ресурсів. Банк визнає дохід щодо зобов'язання до виконання, що виконується протягом періоду, тільки якщо може обґрунтовано оцінити ступінь виконання такого зобов'язання до виконання. Банк визнає дохід у сумі понесених витрат у разі неможливості обґрунтовано оцінити результат виконання зобов'язання до виконання.

Банк відображає договірне зобов'язання в момент здійснення платежу покупцем або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата раніше), якщо покупець компенсує банку вартість активу/послуги або в банку є безумовне право на суму компенсації (дебіторська заборгованість) до дати фактичного надання послуги покупцю.

Банк відображає договірний актив, за винятком сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо банк передає активи або надає послуги покупцю до того, як покупець компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті покупцем.

Банк визнає забезпечення (резерв), яке(ий) формується відповідно до вимог МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- 2) імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- 3) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Сума, визнана як забезпечення, повинна бути найкращою оцінкою витратів, необхідних для погашення наявного зобов'язання на кінець звітного періоду. Сума забезпечення є теперішньою вартістю витратів, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання, якщо вплив вартості грошей у часі суттєвий. Банк не визнає забезпечення, а розкриває інформацію про наявність умовного зобов'язання в примітках до фінансової звітності, якщо хоча б один з критеріїв визнання забезпечення, не виконується.

Банк відображає в бухгалтерському обліку умовні зобов'язання, суму яких можна достовірно оцінити, за позабалансовими рахунками. Банк розкриває інформацію про умовні зобов'язання в примітках до фінансової звітності, якщо можливість будь-якого вибуття під час погашення таких умовних зобов'язань не є віддаленою, але неможливо достовірно оцінити їх суму. Банк відображає в бухгалтерському обліку списання (зменшення) умовних зобов'язань та визнає забезпечення, якщо стає ймовірним вибуття майбутніх економічних вигід для суми, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, у тому звітному періоді, в якому відбувається така зміна ймовірності.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід/витрати (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання, рекласифікації (крім фінансових зобов'язань).

Банк визнає процентні доходи(витрати), за звичай, щоденно, або з періодичністю, визнає для окремих продуктів, але, в будь-якому разі, не рідше одного разу на місяць.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики. При цьому, Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії.

Банк 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. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

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

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

1. 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. До них належать такі комісії:

- комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо);
- комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту;
- комісії, що отримані (сплачені) банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

2. комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать:

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- комісії за обслуговування кредитної заборгованості;
- комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основи протягом строку дії зобов'язання;
- комісії за управління інвестицією тощо.

3. комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Банк визнає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, у складі процентних доходів за фінансовим інструментом.

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - це витрати на формування оціночного резерву на зменшення корисності фінансових активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями тощо.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, інші експлуатаційні та господарські витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Порядок застосування методу ефективною ставки відсотка

Банк визнає процентні доходи і витрати за відповідними рахунками з обліку процентних доходів і із застосуванням методу ефективною ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується (короткострокові депозити, овернайти).

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Банк урахує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

4.20. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

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

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розподілу їх на монетарні та немонетарні статті.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій.

Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Найменування валюти	31 грудня 2018 (грн.)	31 грудня 2017 (грн.)
1 Долар США	27.688264	28.067223
1 Євро	31.714138	33.495424
1 Швейцарський франк	28.248096	28.618783
1 Російський рубль	0.39827	0.48703

Активи та зобов'язання в іноземній валюті обліковуються в подвійній оцінці по номіналу в валюті і в гривневому еквіваленті по офіційному курсу НБУ, в балансі відображені за офіційним курсом НБУ на звітну дату.

Реалізований фінансовий результат по обмінним валютним операціям визначається як різниця між курсом продажу валюти і вартістю придбання цієї валюти.

4.21. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Активи та зобов'язання, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у балансі. Для цілей розкриття інформації, до операцій довірчого управління не включаються послуги зберігання цінностей. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображаються у складі доходів від виплат та комісійних.

4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
- витрати, якщо банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне

- обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників;
- b. виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
 - c. інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду;
 - d. виплати при звільненні.

Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям.

Працівник може надавати послуги суб'єктові господарювання на основі повного робочого дня, неповного робочого дня, постійної зайнятості, періодичної зайнятості та на тимчасовій основі.

Згідно з вимогами законодавства України, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до пенсійного фонду України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат працівникам. Такі виплати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу на пенсію працівників всі пенсійні виплати здійснюються з Пенсійного фонду України.

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.23. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Інформація по сегментах, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів.

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку здійснюється за такими сегментами:

- послуги корпоративним клієнтам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб.
- інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)
- інші сегменти та операції

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку.

4.24. Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними особами з банком вважаються:

контролери банку;

особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;

керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;

споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;

особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;

керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;

асоційовані особи фізичних осіб, зазначених вище;

юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;

будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Перелік пов'язаних сторін визначається банком, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму (превалювання сутності над формою). Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського банку і його дочірніх банків, підприємств; банку-інвестора і його асоційованих підприємств; банку і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на цей банк, а також відносини цього банку з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; банку і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб.

Ознаки за якими визначаються фізичні або юридичні особи такими, що є пов'язаними з банком особами:

1. За характером взаємовідносин:
 - 1) винятковість;
 - 2) економічна залежність;
 - 3) спільна інфраструктура;
 - 4) недостатня прозорість.
2. За характером операцій:
 - 1) мета трансакції та використання коштів;
 - 2) документація;
 - 3) операційні стандарти;
 - 4) заборгованість та кредитоспроможність;
 - 5) інструменти внутрішнього контролю;
 - 6) відсоткові ставки, комісії та ціни;
 - 7) заставне забезпечення та гарантії.

До операцій пов'язаних сторін, зокрема, належать:

- придбання або продаж готової продукції (товарів, робіт, послуг);
- придбання або продаж інших активів;
- операції за агентськими угодами;
- орендні операції;
- операції за ліцензійними угодами;
- фінансові операції;
- надання та отримання гарантій та застав;
- операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.

Оцінка активів або зобов'язань в операціях пов'язаних сторін здійснюється, зокрема, такими методами:

- порівнюваної неконтрольованої ціни;
- ціни перепродажу;
- "витрати плюс";
- балансової вартості.

За методом порівнюваної неконтрольованої ціни застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічні товари, готову продукцію, роботи, послуги, що реалізуються не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності.

За методом ціни перепродажу застосовується ціна готової продукції, товарів, робіт, послуг за вирахуванням відповідної націнки.

За методом "витрати плюс" застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

За методом балансової вартості оцінка активів або зобов'язань здійснюється за балансовою вартістю, що визначається згідно з відповідним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку.

У фінансовій звітності, зокрема, примітці "Операції пов'язаних сторін" банк зазначає:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка в загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- методи оцінки активів і зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін;
- інформацію про операції між асоційованими компаніями, які обліковуються інвестором за методом участі в капіталі.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

4.25. Зміни в обліковій політиці та в методах подання інформації, виправлення помилок.

За результатами оцінки якості активів, проведеного за станом на 01.01.2018 року, здійснено коригування вхідних залишків активів, що набув Банк в процесі задоволення вимог заставодержателя, які обліковуються на рахунку 3409 та включені в статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), станом на 01.01.2018 року в сторону зменшення на 2 113 тис. грн. за рахунок статті «Нерозподіленого прибутку(непокритих збитків минулих років)», а саме:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) : (тис. грн.)

АКТИВИ	31 грудня 2017 р.	Коригування за результатами оцінки якості активів	31 грудня 2017 р. скоригований залишок за результатами оцінки якості активів
Інші активи	372 103	(2 113)	369 990
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 576 128)	(2 113)	(3 578 241)

Також таке коригування мало вплив на примітку «Інші активи»: (тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2017р.	Коригування за результатами оцінки якості активів	31 грудня 2017 р. скоригований залишок за результатами оцінки якості активів
Інші нефінансові активи:			
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	162 504	(2 113)	160 391
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	176 611	(2 113)	174 498
Усього інших активів за мінусом резервів	372 103	(2 113)	369 990

Коригування мало вплив на **Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резерв та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2017 р.	3 102 672	1 375 440	7 714	19 069	(3 576 128)	928 767	928 767
Зміни за результатами оцінки якості активів	-	-	-	-	(2 113)	(2 113)	(2 113)
Скоригований залишок на 01.01.2018 р.	3 102 672	1 375 440	7 714	19 069	(3 578 241)	926 654	926 654

З 01 січня 2018 року Банк вперше застосував МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовуються ретроспективно, крім наступного:

- Банк скористався можливістю не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності);
- зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що виникли у результаті застосування МСФЗ 9, були визнані шляхом коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року.

Первісна категорія оцінки та балансова вартість, визначених відповідно до МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року та нова категорія оцінки та балансова вартість, визначені відповідно до МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року:

(тис.грн)

Фінансові активи / зобов'язання	Вихідна класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Вихідна балансова вартість згідно з МСБО 39	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	940 110	940 098
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 865 383	3 729 265
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через	Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	503 828	503 828

рез прибуток або збиток	збиток		
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	305 742 305 742
Інші фінансові активи	кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	195 492 195 680
Резерви за зобов'язаннями	Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	7 8
Кошти банків	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	13 13
Кошти клієнтів	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	5 171 353 5 171 353
Інші залучені кошти	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	710 710
Інші фінансові зобов'язання	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	106 882 106 882

Кредити за результатами проведених тестів щодо бізнес-моделі та SPPI - тесту на дату першого застосування МСФЗ 9 – 01 січня 2018 року - залишилися обліковуватися за амортизованою собівартістю. Зміна їх балансової та валової вартості викликана (як показано вище):

- 1) Вплив на балансову вартість - змінами основ оцінки оціночного резерву
- 2) Вплив на валову вартість та розмір оціночного резерву - змінами основ оцінки справедливої вартості частини кредитів, що за договірними умовами мали опціон "прощення при виконанні умов договору" частини боргу. На дату першого застосування за оцінками Банку справедлива вартість частини боргу за опціонами "прощення при виконанні умов договору" дорівнювала нулю, тому частина боргу, що підлягала прощенню при виконанні умов договору", була списана з подальшим обліком списаних сум на позабалансовому рахунку 9611 до виконання умов договору, що буде підставою для остаточного списання боргу з позабалансового обліку, або до порушення умов договору, що буде підставою для відновлення активу в балансі.
- 3) Вплив на валову вартість та розмір оціночного резерву - змінами складу валової вартості кредитів шляхом виведення результату коригування визнаних процентів за амортизованою собівартістю по знеціненим кредитам, що обліковувався за кредитом рахунків з обліку нарахованих доходів, з валової вартості кредитів і визнання резервом такого результату коригування.

Вивірка на дату застосування балансової вартості фінансових інструментів в Звіті про фінансовий стан, нерозподіленого прибутку та резерву переоцінки, розрахованих згідно з МСБО 39 та згідно з МСФЗ 9:

(тис.грн)				
Фінансові активи / зобов'язання	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31.12.2017	Рекласифікація	Зміна оцінки резервів	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 110	-	(12)	940 098
Кредити та заборгованість клієнтів	3 865 383		(136 118)	3 729 265
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	(503 828)	-	-
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	503 828	-	503 828
Цінні папери в портфелі банку на продаж	305 742	(305 742)	-	-
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	305 742	-	305 742
Інші активи	369 990	-	188	370 178
Всього по активам			(135 942)	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Резерви за зобов'язаннями	7	-	1	8
Всього по зобов'язаннях	7	-	1	8
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Нерозподілений прибуток минулих років	(3 578 241)	5 710	(135 943)	(3 708 474)
Резерв переоцінки	19 069	(5 710)		13 359
Всього по капіталу	928 767		(135 943)	792 824
Всього по пасивам			(135 942)	

Вивірка резервів під зменшення корисності на кінець періоду відповідно до МСБО 39 та оціночні резерви під очікувані кредитні збитки на початок періоду відповідно до МСФЗ 9:

(тис.грн)					
Резерв під знецінення за видами фінансових активів	Резерв під знецінення згідно з МСБО 39 на 31.12.2017	Зміни оцінки резервів	Припинення визнання (списані активи)	Визнання резерва-ми суми коригування процентного доходу знецінених активів	Резерв під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	194	12	-	-	206
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 062 994	136 118	(187 248)	571 058	1 582 922
Резерв під знецінення інших фінансових активів	9 279	(188)	-	-	9 091
Резерви за зобов'язаннями	7	1	-	-	8

Вивірка зміни валової вартості фінансових активів:

(тис.грн)				
Фінансовий актив	Валова вартість згідно з МСБО 39 на 31.12.2017	Припинення визнання (списані активи)	Визнання резервами суми коригування процентного доходу знецінених активів	Валова вартість згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 304	-	-	940 304
Кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 928 377	(187 248)	571 058	5 312 187
Фінансові активи, що обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та переведені в категорію Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	503 828	-	-	503 828
Цінні папери в портфелі банку на продаж, що переведені в категорію Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	305 742	-	-	305 742
Інші фінансові активи	204 771	-	-	204 771

Вивірка зміни статей власного капіталу:

(тис.грн)				
Статті власного капіталу	Станом на 31.12.2017 згідно з МСБО 39	Рекласифікація	Зміна оцінки резервів	Станом на 01.01.2018 згідно з МСФЗ 9
Статутний капітал	3 102 672	-	-	3 102 672
Емісійні різниці та інший додатковий капітал	1 375 440	-	-	1 375 440
Резерви та інші фонди	7 714	-	-	7 714
Резерви переоцінки	19 069	(5 710)	-	13 359
Нерозподілений прибуток	(3 578 241)	5 710	(135 943)	(3 708 474)
Усього	926 654	-	(135 943)	790 711
Усього власного капіталу	926 654	-	(135 943)	790 711

Банк прийняв рішення у зв'язку з введенням МСФЗ 9, та за результатами оцінки якості активів, проведеного за станом на 01.01.2018 року змінити статті Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік, та, відповідно, змінити статті приміток за 2017 рік.

Крім того, Банк прийняв рішення внести наступні зміни у фінансову звітність за 2017 рік:

Банк здійснив зміну оцінки резервів на знецінення інших активів (зменшення на 18 тис.грн), тому прийняв рішення змінити показники статті Інші фінансові активи в Примітці Інші активи і в Звіті про фінансовий стан (Баланс). Також Банк змінив статтю Інші активи в Звіті про фінансовий стан (Баланс) за результатами оцінки якості.

Крім того, Банк змінив статті Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а саме: об'єднано статті Інші фінансові активи та Інші активи в одну статтю Інші активи; об'єднано статті Інші фінансові зобов'язання та Інші зобов'язання в одну статтю Інші зобов'язання; з адміністративних витрат виділено витрати на персонал та амортизацію; об'єднано статті операції з валютою; об'єднано в одну статтю Збиток від зменшення корисності активів такі статті, як Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших

банках та Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів. Банк змінив статтю Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду в Звіту про рух коштів, вилучивши з неї резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою, та статтю Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів. Банк змінив Примітку Грошові кошти та їх еквіваленти, відобразивши в ній окремою статтею резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою.

Коригування показників фінансової звітності станом на 01.01.2018 року:

Звіт про фінансовий стан (Баланс)			
	(тис. грн.)		
Найменування статті	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 110	(12))	940 098
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	(503 828)	-
Кредити та заборгованість клієнтів	3 865 383	(136 118)	3 729 265
Цінні папери в портфелі банку на продаж	305 742	(305 742)	-
Інвестиції в цінні папери	-	809 570	809 570
Інвестиційна нерухомість	87 176	-	87 176
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 109	-	4 109
Відстрочений податковий актив	12 260	-	12 260
Основні засоби та нематеріальні активи	124 973	-	124 973
Інші фінансові активи	195 492	(195 492)	-
Інші активи	176 611	(176 611)	-
Інші активи	-	370 196	370 196
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20 688	-	20 688
Усього активів	6 236 372	(138 037)	6 098 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	13
Кошти клієнтів	5 171 353	-	5 171 353
Інші залучені кошти	710	-	710
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3	-	3
Резерви за зобов'язаннями	7	1	8
Інші фінансові зобов'язання	106 882	(106 882)	-
Інші зобов'язання	28 637	(28 637)	-
Інші зобов'язання	-	-	135 519
Усього зобов'язань	5 307 605	-	5 307 606
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3 102 672	-	3 102 672
Емісійні різниці	1 375 440	-	1 375 440
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 675 867)	(32 589)	(3 708 456)
Результат звітного року	99 739	(99 739)	-
Резервні та інші фонди банку	7 714	-	7 714
Резерви переоцінки	19 069	(5 710)	13 359
Усього власного капіталу	928 767	(138 038)	790 729
Усього пасивів	6 236 372	(138 037)	6 098 335

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік			
	(тис. грн.)		
Найменування статті	за 2017 рік	коригування	за 2017 рік
Процентні доходи	558 420	-	558 420
Процентні витрати	(207 991)	-	(207 991)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	350 429	-	350 429
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(140 609)	140 609	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	209 820	(209 820)	-
Комісійні доходи	98 662	-	98 662
Комісійні витрати	(24 610)	-	(24 610)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	350	-	350
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	18 005	-	18 005
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для	(459)	459	-

погашення кредитів			
Результат від операцій з іноземною валютою	10193	(459)	9 734
Результат від переоцінки іноземної валюти	4 515	-	4 515
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(168)	168	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(140 777)	(140 777)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	624	-	624
Інші операційні доходи	127 394	-	127 394
Витрати на виплати працівникам	-	(126 003)	(126 003)
Витрати зносу та амортизація	-	(22 995)	(22 995)
Адміністративні та інші операційні витрати	(344 587)	344 587	-
Інші адміністративні та операційні витрати		(195 589)	(195 589)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	99 739	-	99 739
Витрати на податок на прибуток	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	99 739	-	99 739
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК), ЩО НЕ БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	130	-	130
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом/(збитком)	1	-	1
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування	131	-	131
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	99 870	-	99 870
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває, грн.	0,32	-	0,32
Чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,32	-	0,32

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього	Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	резервни та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
Залишок на 31 грудня 2017 р.	3 102 672	1 375 440	7 714	19 069	(3 576 128)	928 767	928 767	
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(5 710)	(130 215)	(135 925)	(135 925)	
Зміни за результатами оцінки якості активів	-	-	-	-	(2 113)	(2 113)	(2 113)	
Скоригований залишок на 01.01.2018 р.	3 102 672	1 375 440	7 714	13 359	(3 708 456)	790 729	790 729	

Примітка «Грошові кошти та їх еквіваленти»:

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
Готівкові кошти	176 195	194	176 389
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	166 073	-	166 073
Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках України	597 842	-	597 842
Інших країн	356 729	-	356 729
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	241 113	-	241 113
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	(206)	(206)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	940 110	(12)	940 098

Примітка «Кредити та заборгованість клієнтів»

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	Коригування	на 01 січня 2018
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 100 809	324 921	2 425 730
Кредити, надані корпоративним клієнтам	1 774 987	(90 632)	1 684 355
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	767 390	148 905	916 295
Інші кредити, надані фізичним особам	285 191	616	285 807
Усього кредитів	4 928 377	383 810	5 312 187
Резерв під знецінення кредитів	(1 062 994)	(519 928)	(1 582 922)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 865 383	(136 118)	3 729 265

Примітки «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та «Цінні папери в портфелі банку на продаж» об'єднані в одну примітку «Інвестиції в цінні папери»:

Таблиця Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
Боргові цінні папери:	503 828	(503 828)	-
Державні облигації	503 828	(503 828)	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	(503 828)	-

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

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
Боргові цінні папери	-	503 828	503 828
державні облигації	-	503 828	503 828
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	503 828	503 828

Таблиця Цінні папери в портфелі банку на продаж

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
Боргові цінні папери:			
депозитні сертифікати НБУ	305 742	(305 742)	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	305 742	(305 742)	-

Таблиця Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
Боргові цінні папери	-	305 742	305 742
депозитні сертифікати НБУ	-	305 742	305 742
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	305 742	305 742

Примітка «Інші фінансові активи»:

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	13 707	-	13 707
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	99 449	-	99 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	77 185	-	77 185
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	54	-	54
Інші фінансові активи	14 376	-	14 376
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 279)	188	(9 091)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	195 492	188	195 680

Примітка «Інші активи»:

Найменування статті	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2017	коригування	на 01 січня 2018
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 632	-	3 632
Передоплата за послуги	9 055	-	9 055
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	162 504	(2 113)	160 391
Інші активи	4 001	-	4 001
Резерви під інші активи	(2 581)	18	(2 563)
Усього інших активів за мінусом резервів	176 611	(2 095)	174 516

Примітка Резерви за зобов'язаннями

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру		(тис. грн.)
			Усього
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017	7		7
Коригування	1		1
Залишок на 1 січня 2018	8		8

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності у наступному фінансовому році. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво банку здійснило оцінку можливості подальшої безперервної діяльності Банком та впевнилось в наявності ресурсів та здатності для продовження діяльності в осяжному майбутньому. Керівництву не відомі будь-які невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості банку здійснювати безперервну діяльність. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та відповідності вимагають від керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у звітності справедливу вартість. Зміна припущень, не підкріплених наявними ринковими даними, можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 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 ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2018 року:

- МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКИ-31 та КИМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Застосування МСФЗ 15 не мало суттєвого впливу на цю фінансову звітність.
- МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінив МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набув чинності для річних звітних періодів з 1 січня 2018 року. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. Вплив на фінансову звітність від застосування цього стандарту викладено в п.4.25 Примітки 4. Принципи облікової політики.
- Поправки до МСБО 28 (Щорічні зміни до стандартів МСФЗ за 2014-2016 роки, випущені у грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що обрання методу оцінки за справедливою вартістю через прибутки або збитки для інвестицій в асоційовану компанію або спільну компанію, яку утримує венчурна компанія, взаємний фонд, траст або інша кваліфікована компанія, дозволене для кожної індивідуальної інвестиції в асоційовану компанію або спільну компанію після первісного визнання. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що переведення об'єктів до або з інвестиційної нерухомості (включаючи активи, що будуються або освоюються) здійснюються тоді і тільки тоді, коли є докази того, що зміна використання майна відбулася. Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку, так як Банк здійснює переведення об'єктів до інвестиційної нерухомості тільки при наявності договору оренди.
- Зміни до МСФЗ 2 під назвою Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.
- Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти зі стандартом МСФЗ 4 Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, дають усім страховикам можливість визнавати через інший сукупний дохід, а не як прибуток або збиток, волатильність, яка може виникнути, коли застосовується МСФЗ 9, але не застосовується МСФЗ 17. Крім того, суб'єктам господарювання, чий види діяльності переважно пов'язані зі страхуванням, надають факультативне тимчасове звільнення (до 2021 року) від застосування МСФЗ 9, тим самим продовжуючи застосовувати МСБО 39 ("метод відстрочки"). Оскільки Банк не випускає страхових контрактів, зміни не мали впливу на його фінансову звітність.
- Інтерпретація IFRIC 22 Операції з іноземною валютою та сплата авансів (випущена в грудні 2016 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), та містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які передбачають сплату або отримання авансової оплати в іноземній валюті, застосовується на дату первісного визнання немонетарного активу або доходів майбутніх періодів. Інтерпретація не мала суттєвого впливу на річну фінансову звітність.

Нові стандарти і зміни, що не вступили в силу з 01.01.2018 року:

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда» буде застосований з 01.01.2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається.

Банк має намір застосувати МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 р., керуючись наступними практичними підходами:

- Банк не здійснюватиме повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду, на дату пешого застосування застосує МСФЗ 16 «Оренда» до договорів, які раніше були ідентифіковані як оренда із МСБО 17 «Оренда» та тлумачення Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі –КТМФЗ) 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; та не застосовуватиме МСФЗ 16 до договорів, які не були раніше ідентифіковані як такі, що містять оренду із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».
- Банк застосує стандарт ретроспективно з визначенням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту, який буде визнаним у звітності на 01.01.2019 р.. Порівняльна інформація не перераховуватиметься. Натомість буде визнано кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту як коригування залишку нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р.
- На дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» за орендними договорами, що раніше була класифіковані як операційна оренда згідно з МСБО 17 «Оренда» буде визнають орендне зобов'язання, яке оцінюватиметься за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень Банку на дату першого застосування; та актив з права користування, який оцінюватиметься за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування
- Банк не здійснюватиме будь-які коригування при переході на МСФЗ 16 «Оренда» для оренди, базовий актив за якою є малоцінний (вартість активу не перевищує еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом НБУ на дату визнання (в разі визнання в зв'язку з першим застосуванням МСФЗ 16 – на 01.01.2019р.); та до короткострокової оренди (договір

оренди на дату початку оренди передбачає термін оренди не більше 12 місяців, не містить опціон на покупку базового активу та не містить права продовження або щодо якого відсутня обґрунтована впевненість, що Банк скористається правом продовження).

За розрахунками Банку кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту складатиме 0,00 грн., тому залишок нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р не коригуватиметься. Разом з тим, Банк очікує, що стандарт матиме наступний вплив на фінансову звітність:

Звіт про фінансовий стан на 01.01.2019 р.:

Найменування статті	Залишок на 31.12.2018	Коригування	Скоригований залишок на 01.01.2019.
Активи			
Актив з права користування	-	80 651	80 651
Інші активи	1 208 011	(1 088)	1 206 923
Зобов'язання			
Орендні зобов'язання	-	79 563	79 563

За 2019 рік вплив на фінансовий результат планується наступний:

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2019 р.:

Найменування статті	Зменшення	Збільшення
Процентні витрати на орендні зобов'язання		2 270
Витрати на амортизацію		5 060
Орендні платежі	9 695	-

- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	на 31 грудня 2018	на 01 січня 2018
Готівкові кошти	213 535	176 389
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	192 800	166 073
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	932 256	597 842
інших країн	63 956	356 729
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	868 300	241 113
	(2 740)	(206)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 335 851	940 098

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

В статтю Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках включені нараховані проценти на залишки на кореспондентських рахунках в сумі: на 31.12.2018р. – 563 тис.грн.; на 31.12.2017р. – 85 тис.грн.

Нараховані проценти та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами не є грошовим рухом коштів, тому не враховані в статтях Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду, Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду в Звіті про рух грошових коштів.

Припинення визнання інвестиційного депозиту та інших фінансових зобов'язань шляхом прщення боргу Банку, погашення кредитів за рахунок заставного майна, списання кредитів за рахунок резервів не є грошовим рухом коштів, тому ці операції не були враховані як вибуття чи надходження грошових коштів Звіті про рух грошових коштів.

Валютний та процентний ризики грошових коштів та їх еквівалентів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(194)	(194)

Коригування у зв'язку з МСФЗ 9	(12)	-
Резерв під знецінення станом на початок періоду скоригований	(206)	(194)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 486)	-
Курсові різниці	(48)	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 740)	(194)

Резерв на 01.01.2018 року відрізняється від резерву на 31.12.2017 року в зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9 та зміною в поданні резерву за готівковими коштами, наявність яких не підтверджена, про що описано в примітці 4.25.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	940 304	600 357
Придбані /ініційовані фінансові активи	398 287	339 947
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	1 338 591	940 304

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рівень рейтингу	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Високий рейтинг	1 335 851	940 304
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 335 851	940 304

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них:	4 675 014	3 729 265
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 707 087	5 312 187
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 032 073)	(1 582 922)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	10 246	-
Резерви за кредитами	(2 032 073)	(1 582 922)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	4 685 260	3 729 265

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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	2 110 642	2 425 730
Кредити, надані корпоративним клієнтам	859 871	1 684 355
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	807 245	916 295
Інші кредити, надані фізичним особам	2 929 329	285 807
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 707 087	5 312 187
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 032 073)	(1 582 922)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 675 014	3 729 265

Таблиця 7.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Кредити, надані фізичним особам	1 111	-
Кредити, надані корпоративним клієнтам	9 135	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	10 246	-

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2018

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
					Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 945 579	155 049	1 104 545	1 501 914	6 707 087
Мінімальний кредитний ризик	3 397 226	11 860	2 056	292	3 411 435
Низький кредитний ризик	266 678	5 185	65	652	272 579
Середній кредитний ризик	201 959	24 714	2 325	22 527	251 526
Високий кредитний ризик	79 717	113 290	-	5 946	198 952
Дефолтні активи	-	-	1 100 098	1 472 497	2 572 595
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 945 579	155 049	1 104 545	1 501 914	6 707 087
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(79 632)	(35 574)	(812 950)	(1 103 917)	(2 032 073)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 865 947	119 476	291 594	397 997	4 675 014

Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 7.4.1.

Таблиця 7.4.1

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами	Клас боржників, що оцінюються за 5 класами	Кредитна якість активів	Рівень кредитного рейтингу
1	1	Мінімальний кредитний ризик	Високий рейтинг
2			
3			
4	2	Низький кредитний ризик	Стандартний рейтинг
5			
6	3	Середній кредитний ризик	Рейтинг нижчий, ніж стандартний
7			
8			
9	4	Високий кредитний ризик	Прострочені, але не знецінені кредити
10			
	5	Дефолтні активи	Індивідуально знецінені

Класи боржників визначались з урахуванням регуляторних вимог щодо кредитного ризику.

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 01.01.2018

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
					Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	595 151	19 294	5 307	8 378	628 130
Низький кредитний ризик	500 291	19 583	4	2 543	522 421
Середній кредитний ризик	474 485	669 744	4	6 264	1 150 497
Високий кредитний ризик	24 860	7 273	48	2 430	34 611
Дефолтні активи	-	-	1 354 877	1 621 650	2 976 527
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 594 787	715 894	1 360 240	1 641 265	5 312 187

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(39 102)	(48 988)	(679 441)	(815 391)	(1 582 922)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 555 686	666 906	680 799	825 874	3 729 265

Таблиця 7.6 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік (тис. грн.)

Найменування статті	Перша стадія зменшення корисності (далі - Стадія 1)	Друга стадія зменшення корисності (далі - Стадія 2)	Третя стадія зменшення корисності (далі - Стадія 3)	Первісно знецінені активи (кошти та депозити)	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2018	39 102	48 988	679 441	815 391	1 582 922
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(6 921)	(1 904)	(4 607)	(1 605)	(15 036)
Придбані/ініційовані активи	50 892	13 635	25 140	1 100	90 767
Загальний ефект від переведення між стадіями	37 967	(18 405)	(20 728)	1 166	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	41 810	(25 359)	(16 451)	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	(1 133)	18 575	(17 442)	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	(2 710)	(11 620)	13 164	1 166	-
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями	(34 747)	(370)	23 293	(51)	(11 875)
Переведені до стадії 1	(34 747)	-	-	-	(34 747)
Переведені до стадії 2	-	(370)	-	-	(370)
Переведені до стадії 3	-	-	23 293	(51)	23 242
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	23 569	(3 198)	209 752	329 674	559 797
Доформування резерву з метою списання активу	-	-	408 324	57 778	466 101
Коригування процентних доходів	(37)	(961)	4 750	45 984	49 736
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	(17 204)	-	(17 204)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(553 757)	(163 319)	(717 076)
Курсові різниці	7 774	(20 616)	37 819	18 965	43 942
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018	79 632	35 574	812 950	1 103 917	2 032 073

Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2018р. відрізняється від резерву на 31.12.2017 року в зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9, про що описано в примітці 4.25.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рух резервів	Кредити, що надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок за станом на 1 січня 2017	181 683	522 895	1 131 876	7 922	1 844 375
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року	581 638	(153 018)	(211 751)	5 159	222 028
Списано за рахунок резерву прощеної заборгованості	-	(62 671)	(13 081)	(264)	(76 016)
Відступлення	(714 334)	(88 177)	(156 863)	(4 422)	(963 796)
Курсові різниці	1 109	7 709	27 581	4	36 403
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017	50 096	226 738	777 762	8 398	1 062 994

Сума зменшення/збільшення резерву під знецінення кредитів за 2017 рік не відповідає відрахуванням до резерву під знецінення кредитів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у зв'язку з їх коригуванням на суму повернення раніше списаних кредитів в розмірі 81 419 тис. грн.

Таблиця 7.8. Зміна валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2018 до 31.12.2018

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
				Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2018	1 594 787	715 894	1 360 241	1 641 265	5 312 187
Придбані/ініційовані активи	2 778 662	51 031	31 893	-	2 861 586
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(706 455)	(7 271)	(12 457)	(10 314)	(736 497)
Переведені до стадії 1	109 667	(74 296)	(35 371)	-	-
Переведені до стадії 2	(36 764)	43 381	(6 617)	-	-
Переведені до стадії 3	(23 676)	(34 397)	58 073	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	5 577	5 577
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(553 757)	(163 319)	(717 076)
Курсові різниці	(15 750)	(4 968)	(16 667)	(21 690)	(59 075)
Інші зміни	245 108	(534 325)	281 661	47 941	40 385
Валова балансова вартість на 31.12.2018	3 945 579	155 049	1 104 545	1 501 914	6 707 087

Таблиця 7.9. Вразливість валової балансової вартості кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року

Рівень кредитного рейтингу	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
				Придбані або створені знецінені активи	Усього
Високий рейтинг	3 397 226	11 860	2 056	292	3 411 434
Стандартний рейтинг	266 678	5 185	65	652	272 580
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	201 959	24 714	2 325	22 527	251 525
Прострочені, але не знецінені кредити	79 717	113 290	-	5 946	198 953
Знецінені	-	-	1 100 098	1 472 497	2 572 595
Усього	3 945 580	155 049	1 104 544	1 501 914	6 707 087

Рівень кредитного рейтингу визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 7.4.1.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.)
			Вплив застави
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	766 213	585 889	180 324
Кредити, надані корпоративним клієнтам	832 327	46 501	785 825
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	266 148	260 660	5 488
Інші кредити, надані фізичним особам	2 810 326	355 516	2 454 810
Усього кредитів	4 675 014	1 248 566	3 426 447

Оцінка майна проводиться із застосуванням методичних підходів, методів оцінки, які є складовими частинами методичних підходів або є результатом комбінування кількох методичних підходів, а також оціночних процедур.

Застосовується, як правило, кілька методичних підходів, що найбільш повно відповідають визначенню меті оцінки, виду вартості за наявності достовірних інформаційних джерел для її проведення. Для проведення оцінки майна застосовуються такі основні методичні підходи:

- витратний (майновий - для оцінки об'єктів у формі цілісного майнового комплексу та у формі фінансових інтересів);
- дохідний;
- порівняльний.

Витратний підхід ґрунтується на врахуванні принципів корисності і заміщення.

Витратний підхід передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

Основними методами витратного підходу є метод прямого відтворення та метод заміщення.

Метод прямого відтворення полягає у визначенні вартості відтворення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).

Метод заміщення полягає у визначенні вартості заміщення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).

За допомогою методів прямого відтворення та заміщення визначається залишкова вартість заміщення (відтворення).

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Основними методами дохідного підходу є пряма капіталізація доходу та непряма капіталізація доходу (дисконтування грошового потоку).

За допомогою дохідного підходу визначається ринкова вартість та інвестиційна вартість, а також інші види вартості, які ґрунтуються на принципі корисності, зокрема ліквідаційна вартість, вартість ліквідації тощо.

Порівняльний підхід ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

Для оцінки об'єктів незавершеного будівництва, земельних ділянок під забудовою, їх поліпшень, окремих складових цілісного майнового комплексу може застосовуватися метод залишку. Цей метод ґрунтується на врахуванні принципу внеску (граничної продуктивності) і є результатом комбінування витратного та дохідного підходів.

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 100 809	1 404 707	696 102
Кредити, що надані корпоративним клієнтам	1 774 987	1 564 585	210 402
Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	767 390	587 630	179 760
Інші кредити, що надані фізичним особам	285 191	48 091	237 100
Усього кредитів	4 928 377	3 605 013	1 323 364

(тис. грн.)

Таблиця 7.12 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані корпоративним клієнтам	Кредити, надані малому та середньому бізнесу	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	107 909	23 789	83 666	2 921 396	3 136 760
Кредити, забезпечені грошовими коштами	2 002 733	836 082	723 579	7 933	3 570 327
нерухомим майном	2 002 733	365 574	669 355	457	233 763
у т. ч. житлового призначення	1 616 869	67 931	271 121	-	1 955 921
транспортні засоби	-	89 413	23 621	7 452	120 486
іншими активами	-	177 648	744	24	178 416
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів	2 110 642	859 871	807 245	2 929 329	6 707 087

(тис. грн.)

Таблиця 7.13. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Найменування статті	Кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані кор-поративним клієнтам	Усього
Незабезпечені кредити	6	-	6
Кредити, забезпечені нерухомим майном	1 105	9 135	10 240
у т. ч. житлового призначення	1 105	-	1 105
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за справедливою вартістю	1 111	9 135	10 246

(тис. грн.)

Таблиця 7.14. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Найменування статті	Кредити, що надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	210 402	189 019	780 670	237 100	1 417 191
Кредити, забезпечені:	1 564 585	578 371	1 320 139	48 091	3 511 186

(тис. грн.)

грошовими коштами	989 137	226 590	399 644	35	1 615 406
нерухомим майном	458 003	348 745	919 607	-	1 726 355
іншими активами	117 445	3 036	888	48 056	169 425
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 774 987	767 390	2 100 809	285 191	4 928 377

Таблиця 7.15. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Дефолтні активи	Усього
Кредити, надані юридичним особам	9 135	9 135
Іпотечні кредити	1 111	1 111
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	10 246	10 246

Таблиця 7.16. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	на 31 грудня 2018		на 01 січня 2018	
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	162 135	2,42%	289 106	5,44%
Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку	180 760	2,70%	817 223	15,38%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 133	0,03%	73 492	1,38%
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	-	-	491 597	9,26%
Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	134 145	2,00%	-	0,00%
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	79 893	1,19%	204 065	3,85%
Надання фінансових послуг	270 437	4,03%	534 476	10,06%
Фізичні особи	5 775 195	86,11%	2 711 537	51,04%
Інші	102 389	1,53%	190 691	3,59%
Усього валова балансова вартість	6 707 087	100,00%	5 312 187	100,00%

Показники на 01 січня 2018 р. перераховані в зв'язку із зміною валової балансової вартості кредитів на 01.01.2018 в зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9, про що описано в примітці 4.25

Таблиця 7.17. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою вартістю

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)		
	на 31 грудня 2018		на 01 січня 2018
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 135	89,15%	-
Фізичні особи	1 111	10,85%	-
Усього	10 246	100,00%	-

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше ніж 1% в загальному обсязі наданих кредитів.

Валютний та процентний ризику кредитів та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 01 січня 2018
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	707 293	305 742
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	244 735	503 828
Усього цінних паперів	952 028	809 570

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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 01 січня 2018
Боргові цінні папери:	749 359	305 742
депозитні сертифікати НБУ	650 854	305 742
облігації підприємств	98 505	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(42 066)	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	707 293	305 742

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 31 грудня 2018 року складають 854 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2017 року - 1 745 тис.грн.). Нараховані доходи за облігаціями нефінансового підприємства на кінець дня 31 грудня 2018 року - 176 тис грн..

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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 01 січня 2018
Боргові цінні папери:	244 735	503 828
державні облігації	244 735	503 828
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	244 735	503 828

Станом на 31 грудня 2018 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 50 000 тис.грн. та 100 000 тис.грн. Строки погашення зазначених цінних паперів відповідно червень 2020 року, серпень 2019 року та березень 2020 року. Номінальні процентні ставки - відповідно 14,64%, 16,35%, 15,28%.

Станом на 01 січня 2018 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 50 000 тис.грн. 40 000 тис.грн., 20 000 тис.грн., 10 000 тис.грн. та 5 350 тис.грн. Строки погашення зазначених цінних паперів відповідно лютий 2018 року, липень 2018 року, січень 2019 року, серпень 2019 року, травень 2020 року та червень 2020 року. Номінальні процентні ставки - відповідно 0%, 14,25%, 14,64%, 15,28%, 15,50%, 16,62%, 16,07%.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року

Найменування статті	(тис. грн.)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	650 854	-	-	-	650 854
Дефолтні активи	-	-	98 505	-	98 505
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	650 854	-	98 505	-	749 359
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(42 066)	-	(42 066)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	650 854	-	56 439	-	707 293

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.12.2018р. за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 650 854 тис.грн., дефолтних облігацій нефінансового підприємства.

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 01 січня 2018 року

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	305 742	305 742
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	305 742	305 742

Всі боргові цінні папери, які обліковувалися на 01.01.2018р. за амортизованою собівартістю, є депозитними сертифікатами НБУ з мінімальним кредитним ризиком

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 грудня 2018 року

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	244 735	244 735
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	244 735	244 735
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	244 735	244 735

Всі цінні папери, які обліковуються на 31.12.2018р. за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП, надані під гарантії держави, з мінімальним кредитним ризиком.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 01 січня 2018 року

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	503 828	503 828
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	503 828	503 828

Всі цінні папери, які обліковувалися на 01.01. 2018р. за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП, надані під гарантії держави, з мінімальним кредитним ризиком.

Таблиця 8.8. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за 2018 рік

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2018	-	-
Придбані /ініційовані фінансові активи	(43 510)	(43 510)
Курсові різниці	930	930
Інші зміни	514	514
Резерв під знецінення станом на 31.12.2018	(42 066)	(42 066)

Таблиця 8.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	(тис. грн.)		
	Стадія 1	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2018р.	305 742	-	305 742
Придбані /створені фінансові активи	8 971 134	100 660	9 071 794
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(8 626 022)	-	(8 626 022)
Курсові різниці	-	(2 155)	(2 155)
Валова балансова вартість на 31.12.2018р.	650 854	98 505	749 359

Таблиця 8.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Стадія 1	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2018р.	503 828	503 828
Придбані /створені фінансові активи	185 178	185 178
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(491 318)	(491 318)
Переоцінка	(8 828)	(8 828)
Інші зміни. Нараховані проценти.	55 875	55 875
Валова балансова вартість на 31.12.2018р.	244 735	244 735

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості за 2018 рік

Найменування статті	(тис. грн.)	
	За 2018 рік	За 2017 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	87 176	74 836
Капітальні інвестиції на реконструкцію	33	35
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(7 291)
Вибуття	(12 876)	(5 025)

Переведення з категорії інших активів	4 112	6 616
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	2 443	18 005
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	80 888	87 176

Банк обліковує інвестиційну нерухомість після первісного визнання за справедливою вартістю. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається незалежними оцінювачами із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2018 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ТОВ "Оцінка і консультації", ТОВ "Бізнеспартнери", ПП "ТВІ", ТзОВ "ТЕРМІН ЛТД", ФОП Гуков В.В., ТОВ "Євроексперт Груп", ТОВ "Приватна Експертна Служба", ТОВ "ГАЛ-СВІТ", ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт", ТОВ "Сейв Компані", ФОП Войташик І.Р., ФОП Чимбур Б.С.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2017 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ТОВ «Агентство незалежної оцінки «Ваш експерт», ТОВ «Актив експерт»

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	(тис. грн.)	
Суми доходів і витрат	за 2018 рік	за 2017 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 978	2 999
Усього доходів від операційної оренди	2 978	2 999

Таблиця 9.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною оперативною орендою, якщо банк є орендодавцем

	(тис. грн.)	
Період дії операційної оренди	за 2018 рік	за 2017 рік
До 1 року	1 037	1 411
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 037	1 411

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	61	39 491	16 611	774	2 562	748	29 411	85	30 400	120 143
Первісна (переоцінена) вартість	61	52 032	73 853	1 361	28 046	5 491	65 407	85	106 359	332 696
Знос на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	-	(12 541)	(57 242)	(587)	(25 484)	(4 743)	(35 997)	-	(75 959)	(212 553)
Вплив зміни облікової політики										
переоцінка	235	23 027	-	-	-	-	-	-	-	23 262
Відкоригована балансова	296	62 518	16 611	774	2 562	748	29 411	85	30 400	143 405

вартість на 1 січня 2017 р. відкоригована первісна (переоцінена)	296	62 518	73 853	1 361	28 046	5 491	65 407	85	106 359	343 417
вартість на 1 січня 2017 відкоригований знос на 1 січня 2017	-	-	(57 242)	(587)	(25 484)	(4 743)	(35 997)	-	(75 959)	(200 012)
Надходження	-	-	788	-	772	71	836	16 593	6 834	25 894
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	267	55	-	5	29	476	(7 285)	6 453	-
Уцінка	-	(1 100)	-	-	-	-	-	-	-	(1 100)
Дооцінка	564	666	-	-	-	-	-	-	-	1 230
Вибуття (продаж/списання)	-	(3 785)	(987)	-	(115)	-	(6 713)	(9 300)	-	(20 900)
Переведення до категорії активи до продажу/запаси	-	(28)	-	-	-	-	(440)	(59)	-	(527)
Амортизаційні відрахування	-	(851)	(2 998)	(155)	(568)	(204)	(2 296)	-	(15 923)	(22 995)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	860	57 687	13 469	619	2 656	644	21 274	-	27 764	124 973
Первісна (переоцінена)	860	57 687	72 177	1 361	27 261	5 293	51 093	-	118 618	334 350
Знос на кінець звітного періоду	-	-	(58 708)	(742)	(24 605)	(4 649)	(29 819)	-	(90 854)	(209 377)
Надходження	-	-	3 573	-	151	-	978	11 934	3 040	19 676
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	(32)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	304	-	-	-	-	222	(4 009)	3 483	-
Уцінка	-	(131)	-	-	-	-	-	-	-	(131)
Дооцінка	96	3 521	-	-	-	-	-	-	-	3 617
Вибуття (продаж/списання)	-	(17 539)	(60)	-	(159)	(2)	-	(7 743)	-	(25 503)
Амортизаційні відрахування	-	(856)	(2 477)	(155)	(709)	(178)	(2 335)	0	(16 838)	(23 548)

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	956	42 986	14 505	464	1 939	464	20 139	150	17 449	99 052
Первісна (переоцінена) вартість	956	42 986	70 438	1 361	23 114	3 720	51 871	150	51 025	245 621
Знос на кінець звітного періоду	-	-	(55 933)	(897)	(21 175)	(3 256)	(31 732)	-	(33 576)	(146 569)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2018 року відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2018 року та за 2017 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальних активи.

У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2018 року становить 47 150 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року - 40 267 тис. грн.).

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2018 року, Банк не створював нематеріальні активи.

Банк здійснює подальший облік після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість основних засобів визначається із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість) відноситься до II рівня ієрархії.

Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2018 року відсутні.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Найменування статті	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	6 899	13 707
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	584 257	99 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	297 361	77 185
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	54
Інші фінансові активи	44 314	14 376
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 464)	(9 091)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	923 367	195 680

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рух резервів	(тис. грн.)				
	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 р.	137	-	13	9 129	9 279
Залишок станом на 01 січня 2018 р.	(137)	-	(1)	(50)	(188)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	12	9 079	9 091
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	23	765	-	1 138	1 926
Списання за рахунок резерву	-	-	(12)	(409)	(421)
Курсові різниці	-	-	-	(1 069)	(1 069)
Залишок станом на 31 грудня 2018 р.	-	(10)	-	(53)	(63)
Залишок станом на 31 грудня 2018 р.	23	755	-	8 686	9 464

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)			
Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 1 січня 2017 р.	-	8 884	8 884
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	137	(1 829)	(1 692)
Списання безнадійної заборгованості	-	(257)	(257)
Перекласифікація	-	2 184	2 184
Курсові різниці	-	160	160
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 р.	137	9 142	9 279

Залишок резервів станом на 31 грудня 2017 року та на 01 січня 2018 року відрізняється в зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9 на 01.01.2018 р., про що вказано в п.4.25

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)						
Найменування статті	Дебіторська заборгованість за готівку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018р.	13 707	99 449	77 185	54	14 376	204 771
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	6 899	584 257	221 218	-	36 640	849 014
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(13 707)	(98 661)	-	(54)	(5 627)	(118 049)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	(1 069)	(1 069)
Курсові різниці	-	(788)	(1 042)	-	(6)	(1 836)
Залишок станом на 31 грудня 2018р.	6 899	584 257	297 361	-	44 314	932 831

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)						
Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за готівку	6 899	-	-	-	-	6 899
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	584 257	-	-	-	-	584 257
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	297 084	277	-	-	-	297 361
Інші фінансові активи	35 449	37	70	25	8 733	44 314
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(962)	(21)	(38)	(20)	(8 423)	(9 464)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	922 727	293	32	5	310	923 367

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 01 січня 2018 року

(тис. грн.)						
Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за готівку	13 707	-	-	-	-	13 707
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	99 448	-	-	-	-	99 448

Грошові кошти з обмеженим правом використання	77 185	-	-	-	-	77 185
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	5	36	13	-	-	54
Інші фінансові активи	4 909	9	58	22	9 379	14 377
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(6)	(41)	(18)	(9 026)	(9 091)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	195 254	39	30	4	353	195 680

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

Найменування статті	(тис. грн.)	
	На 31 грудня 2018	На 01 січня 2018
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 588	3 632
Передплата за послуги	22 200	9 055
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	253 929	160 391
Інші нефінансові активи	13 189	4 001
Резерви під інші активи	(11 262)	(2 563)
Усього інших активів за мінусом резервів	284 644	174 516

На 31 грудня 2018 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Активи, стосовно до яких станом на 31 грудня 2017 року були передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, списані з балансу в сумі 400 тис. грн.

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2018 року складає - 253 929 тис.грн. (на 31 грудня 2017року - 160 391 тис.грн.). Протягом 2018 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 136 373 тис. грн.(2017 рік 107 431 тис.грн.).

Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу, або у разі до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

В 2018 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 13,1 тис. грн., в т.ч. знецінення на 2 134,7 тис. грн. та відновлення корисності на 2 121,6 тис. грн. (в 2017 році - на 3 962 тис.грн.)

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

Рух резервів	(тис.грн.)		
	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31.12.2017	331	2 250	2 581
коригування	(221)	203	(18)
Зкоригований залишок на 01.01.2018 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	110	2 453	2 563
	463	8 236	8 699
Залишок станом на кінець періоду	573	10 689	11 262

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

Рух резервів	(тис. грн.)		
	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
Залишок за станом на початок року	51	670	721
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	280	1 580	1 860
Залишок за станом на кінець року	331	2 250	2 581

Валютний та процентний ризику інших активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

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

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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби	451	20 688

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	451	20 688
--	------------	---------------

В 2018 та 2017 роках знецінення активів, утримуваних для продажу не визнавалось.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	12	13
Усього коштів інших банків	12	13

Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2018 та 2017 років – відсутні. Активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2018 та 2017 років – відсутні. Валютний та процентний ризику коштів банків розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Інші юридичні особи	2 620 651	3 100 284
поточні рахунки	1 085 651	665 863
строкові кошти	1 535 000	2 434 421
Фізичні особи	4 318 692	2 071 069
поточні рахунки	1 193 080	526 231
строкові кошти	3 125 612	1 544 838
Усього коштів клієнтів	6 939 343	5 171 353

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 31 грудня 2018 року складають 24 653 тис.грн. (31 грудня 2017 року складають 15 709 тис.грн.);

- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 31 грудня 2018 року складають 11 962 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року складають 7 495 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2018 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 1 513 392 тис. грн., або 21,87 % загальних коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2017 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 2 370 930 тис. грн., або 45,85 % загальних коштів клієнтів.

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2018 складає 456 965 тис.грн.(станом на 31 грудня 2017 - 1 647 149 тис. грн.)

За 2018 та 2017 роки банк не надавав активи банку в забезпечення під зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2018 року в балансі відсутні емітовані Банком депозитні сертифікати, як повністю погашені Банком в 2018 році. Станом на 31 грудня 2017 року до строкових коштів фізичних осіб включено емітовані Банком депозитні сертифікати балансовою вартістю 23 574 тис. грн

В 2018 році відбулося прощення боргу на користь Банку за інвестиційним депозитом в сумі 862 837 тис.грн., з них 17 740 тис.грн. – борг за зі сплати процентів за інвестиційний депозит.

В 2017 році відбулося прощення боргу на користь Банку зі сплати процентів за інвестиційним депозитом в сумі 21 494 тис.грн.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	на 31 грудня 2018		на 31 грудня 2017	
	Сума	%	Сума	%
Державне управління	28	0,00%	-	-
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	4 075	0,06%	321	0,01%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	66 785	0,964%	348 734	6,74%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	287 632	4,15%	251 483	4,86%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	-	-	55 209	1,07%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	-	102 116	1,97%
Будівництво будівель	-	-	86 082	1,66%
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	-	-	53 941	1,04%

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 701	0,08%	8 151	0,16%
Фізичні особи	4 778 128	68,86%	2 071 069	40,05%
Інші	1 796 835	25,89 %	2 194 247	42,43%
Усього коштів клієнтів:	6 939 183	100,00%	5 171 353	100,00%

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року.

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів.

Валютний та процентний ризики коштів клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	570	710
Усього	570	710

В тому числі нараховані витрати станом на 31 грудня 2018 року – 5 тис.грн.(станом на 31 грудня 2017 року – 6 тис. грн.).

Валютний та процентний ризики інших залучених коштів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

Рух резервів	(тис. грн.)	
	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 31.12.2017 р.	7	7
Коригування	1	1
Залишок на 01.01.2018 р.	8	8
Формування та/або збільшення резерву	32	32
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(40)	(40)
Залишок на 31.12.2018 р.	-	-

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Рух резервів	(тис. грн.)	
	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на 1 січня	631	631
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(624)	(624)
Залишок на кінець дня 31 грудня	7	7

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 3 800 тис. грн., термін дії яких до березня-квітня, липня-серпня 2018 року.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	51 659	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	412 336	55 107
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	9 598	13 008
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	29 977	19 373
Інші фінансові зобов'язання	15 382	19 394
Усього інших фінансових зобов'язань	518 952	106 882

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 31 грудня 2018 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами - 13 158 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 126 тис.грн., кошти до з'ясування – 2 098 тис. грн.; станом на 31 грудня 2017 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами - 19 140 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 156 тис.грн., кошти до з'ясування – 88 тис. грн., кредиторську заборгованість за розрахунками з банками – 10 тис. грн..

Валютний та процентний ризики інших фінансових зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	15 451	5 563
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 543	4 279
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 197	2 921
Кредиторська заборгованість з придбання послуг	6 025	-
Доходи майбутніх періодів	2 408	11 892
Інша заборгованість	6 801	3 982
Усього інших зобов'язань	42 424	28 637

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 6 801 тис грн. станом на 31 грудня 2018 року та 3 982 тис.грн. станом на 31.12.2017 року.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 9 330 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 року та у сумі 4 253 тис. грн. станом на 31 грудня 2017.

Валютний та процентний ризики інших зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.

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

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	(тис.грн.)
				Усього
Залишок на 01 січня 2017 р.	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112
Залишок на 31 грудня 2017 р.	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112
Залишок на 31 грудня 2018 р.	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112

Номінальна вартість однієї акції – 10 грн.

Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації банку одержати частку вартості майна банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу в 2018 році становила 310 267 тис.шт. (в 2017 році – 310 267 тис.шт.).

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

Найменування статті	(тис. грн.)					
	на 31 грудня 2018		усього	на 31 грудня 2017		усього
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 335 851	-	1 335 851	940 098	-	940 098
Кредити та заборгованість клієнтів	3 481 392	1 203 868	4 685 260	1 732 149	1 997 116	3 729 265
Інвестиції в цінні папери	702 730	249 299	952 029	809 570	-	809 570
Інвестиційна нерухомість	-	80 888	80 888	-	87 176	87 176
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	4 060	-	4 060	4 109	-	4 109
Відстрочений податковий актив	-	12 522	12 522	12 260	-	12 260
Основні засоби та нематеріальні активи	1 718	97 334	99 052	14 886	110 087	124 973
Інші активи	1 176 030	31 981	1 208 011	132 468	237 728	370 196

Найменування статті	на 31 грудня 2018		усього	на 31 грудня 2017		усього
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	451	-	451	20 688	-	20 688
Усього активів	6 702 233	1 675 891	8 378 124	3 666 228	2 432 107	6 098 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	12	-	12	13	-	13
Кошти клієнтів	6 409 623	529 720	6 939 343	3 776 225	1 395 128	5 171 353
Інші залучені кошти	-	570	570	-	710	710
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	3	-	3
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	8	-	8
Інші зобов'язання	561 212	164	561 376	133 142	2 377	135 519
Усього зобов'язань	6 970 847	530 454	7 501 301	3 909 391	1 398 215	5 307 606

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Залишок на початок року	13 359	19 075
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(6 722)	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	95 777	-
зменшення корисності	(104 605)	-
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	2 106	-
Переоцінка основних засобів	(1 457)	(7)
зміни переоцінки до справедливої вартості	3 617	1 230
зменшення корисності	(131)	(1 100)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(4 943)	(137)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	262	1
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	262	1
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(7 917)	19 069
Залишок на кінець року	5 442	19 069

Різниця між залишком резерву переоцінки на кінець 2017 року та на початок 2018 року викликана першим застосуванням МСФЗ 9, про що описано в п.4.25. Примітки 4.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	710 586	460 095
Боргові цінні папери	22 215	-
Кошти в інших банках	111	1 965
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 939	1 221
Депозити овернайт в інших банках	1 877	-
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	52 082	-
Інші	1 552	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	791362	463281
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	57 646	40 681
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	57646	40681

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	849 008	503 962
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Боргові цінні папери	-	54 458
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		54 458
Усього процентних доходів	849 008	558 420
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(124 903)	(75 153)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
Інші залучені кошти	(96)	(113)
Строкові кошти фізичних осіб	(194 976)	(106 708)
Строкові кошти інших банків	(877)	(17)
Депозити овернайт інших банків	(518)	-
Поточні рахунки	(64 869)	(25 998)
Інші	(319)	(2)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(386 558)	(207 991)
Усього процентних витрат	(386 558)	(207 991)
Чистий процентний дохід/(витрати)	462 450	350 429

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	659 313	89 953
Операції на валютному ринку	6 601	5 160
Операції з цінними паперами	577	511
Інші	2 818	2 856
Гарантії надані	260	182
Усього комісійних доходів	669 569	98 662
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(206 208)	(24 610)
Інші	(764)	-
Усього комісійних витрат	(206 972)	(24 610)
Чистий комісійний дохід/витрати	462 597	74 052

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	2 978	2999
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	-	10
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	15 604	-
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	3 874
Дохід від модифікації фінансових активів	99	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	862 852	21 494
Дохід від повернення списаної заборгованості	94 509	87 120
Дохід від реалізації запасів	7 200	-
Штрафи, пені, що отримані банком	7 333	6 714
Інші операційні доходи	110 526	5 183
Усього операційних доходів	1 101 101	127 394

В 2018 році дохід від прощення боргу на користь Банку за інвестиційним депозитом склав 862 837 тис.грн. (з них 17 740 тис.грн. – прощення боргу зі сплати процентів за інвестиційний депозит), від припинення визнання інших фінансових зобов'язань – 15 тис.грн..

В 2017 році дохід від прощення боргу на користь Банку зі сплати процентів за інвестиційним депозитом в сумі 21 494 тис.грн

Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Заробітна плата та премії	174 262	101 916
Нарахування на фонд заробітної плати	37 330	21 620
Інші виплати працівникам	1 880	2 467
Усього витрати на утримання персоналу	213 472	126 003

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Амортизація основних засобів	6 710	7 072
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	16 838	15 923
Усього витрат на амортизацію	23 548	22 995

Таблиця 26.3. Інші адміністративні та операційні витрати

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	9 898	13 254
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	1 391	8 683
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	103
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	54 114	41 824
Витрати на лізинг (оренду)	43 169	35 198
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	32 117	22 179
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	2 675	1 019
Витрати на маркетинг та рекламу	49 096	4 190
Витрати із страхування	-	1 366
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	13	3 962
Витрати від модифікації фінансових активів	3 389	-
Телекомунікаційні витрати	4 755	2 486
Витрати на аудит	1 998	2 015
Витрати на відрядження	1 689	888
Інші адміністративні та операційні витрати	444 494	58 422
Усього адміністративних та операційних витрат	648 798	195 589

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2018 року включають витрати за програмами лояльності – 209 235 тис.грн.; витрати на проведення платежів через ПТКС – 128 649 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 22 001 тис.грн.; послуги колцентру – 19 968 тис.грн.; поштово-телефонні витрати 12 302 тис.грн.; витрати за послуги залучення клієнтів – 6 739 тис.грн.; інші витрати – 45 600 тис.грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2017 року включають суму витрат : за обслуговування інформаційного середовища 26 267 тис.грн.; за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем – 7 900 тис. грн.; послуги колцентру – 3 794 тис.грн.; інформаційні, консультативні послуги – 3 617 тис.грн.; послуги із стягнення заборгованості – 3 297 тис.грн.; інші операційні та адміністративні витрати – 13 547 тис. грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрито у Примітці 36.

Примітка 27. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 27.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування статті	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Кредити та заборгованість клієнтів	217	-
Боргові цінні папери	-	350
Похідні фінансові активи	6 473	-
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6 690	350
Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6 690	350

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток за 2018 рік» не подається в зв'язку з відсутністю витрат на сплату податку на прибуток та доходів/витрат, пов'язаних з відстроченим податком.

Таблиця 28.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Найменування статті	(тис. грн.)	
	За 2018 рік	За 2017 рік
Прибуток / збиток до оподаткування	89 069	99 739
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Рядок 2 = рядок 1 x на ставку оподаткування	(16 032)	(17 953)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (уцінка ОЗ; списання, що не відповідає п. 14.1.11 (прощення юрособам, фізособам з продовженням роботи по стягненню); безоплатна передача ОЗ; 30% вартості товарів, придбаних у неприбуткових організацій; суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень; дооцінка основних засобів, перше застосування МСФЗ 9)	(7 628)	(8 244)
Резерв щодо оцінки відстроченого податкового активу	23 660	26 197
Сума податку на прибуток (збиток)	-	-

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2018 та у 2017 роках.

Таблиця 28.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

Найменування статті	(тис. грн.)		
	Залишок на початок періоду	Визнані у власному капіталі	Скоригований залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 260	262	12 522
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	7 240
Основні засоби	5 020	262	5 282
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 260	262	12 522
Визнаний відстрочений податковий актив	23 990	24	24 014
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 730)	238	(11 492)

Таблиця 28.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Скоригований залишок на 1 січня 2017 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2017 р.
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 259	-	-	12 260
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	-	7 240
Основні засоби	5 019	-	1	5 020
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 259	-	1	12 260
Визнаний відстрочений податковий актив	23 989	-	1	23 990
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 730)	-	-	(11 730)

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2017	на 31 грудня 2017
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	89 069	99 739
Прибуток/(збиток) за рік	89 069	99 739

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	310 267	310 267
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	0,29	0,32
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,29	0,32

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	1 088 748	1 207 542	184 703	138 685	2 619 678
Процентні доходи	159 670	604 551	84 787	-	849 008
Комісійні доходи	66 241	602 991	337	-	669 569
Інші операційні доходи	862 837	-	99 579	138 685	1 101 101
Усього доходів сегментів	1 088 748	1 207 542	184 703	138 685	2 619 678
Процентні витрати	(155 481)	(229 432)	(1 645)	-	(386 558)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(358 092)	(664 038)	(45 165)	(9 347)	(1 076 642)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(1 947)	-	(1 947)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 264)	282	-	-	(1 982)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	(32)	-	(32)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	6 690	-	6 690
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(1 835)	-	-	(1 835)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	33 692	-	33 692
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(11 647)	-	(11 647)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	2 443	-	2 443
Комісійні витрати	(407)	(199 523)	(7 042)	-	(206 972)
Витрати на виплати працівників	(27 469)	(146 827)	(22 458)	(16 718)	(213 472)
Витрати зносу та амортизації	(3 030)	(16 196)	(2 477)	(1 844)	(23 548)
Інші адміністративні та операційні витрати	(34 895)	(558 383)	(28 531)	(26 990)	(648 799)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	507 110	(608 410)	106 584	83 785	89 069

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	210 966	344 692	101 424	127 394	784 476
Процентні доходи	176 457	283 637	98 326	-	558 420
Комісійні доходи	34 509	61 054	3 099	-	98 662
Інші операційні доходи	-	-	-	127 394	127 394
Усього доходів сегментів	210 966	344 692	101 424	127 394	784 476
Процентні витрати	(87 442)	(120 144)	(405)	-	(207 991)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(566 471)	425 862	-	(168)	(140 777)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	350	-	350
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	18 005	18 005
Результат від операцій з іноземною валютою	(62)	(397)	10 193	-	9 734
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	4 515	-	4 515
Комісійні витрати	(4 973)	(19 637)	-	-	(24 610)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	624	624
Витрати на виплати працівників	(33 836)	(55 285)	(16 267)	(20 615)	(126 003)
Витрати зносу та амортизації	(6 175)	(10 089)	(2 969)	(3 762)	(22 995)
Інші адміністративні та операційні витрати	(52 829)	(86 314)	(25 501)	(30 945)	(195 589)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(540 822)	478 688	71 340	90 533	99 739

Таблиця 30.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 164 288	3 812 521	2 079 596	-	7 056 405
Усього активів сегментів	1 164 288	3 812 521	2 079 596	-	7 056 405
Нерозподілені активи	-	-	-	1 321 719	1 321 719
Усього активів	1 164 288	3 812 521	2 079 596	1 321 719	8 378 124
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 630 704	4 318 646	12	-	6 949 362
Усього зобов'язань сегментів	2 630 704	4 318 646	12	-	6 949 362
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	551 939	551 939
Усього зобов'язань	2 630 704	4 318 646	12	551 939	7 501 301
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	2 251	5 966	3 535	-	11 752
Амортизація	(3 030)	(16 196)	(2 477)	(1 844)	(23 548)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	(13)	-	-	(13)

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 838 618	1 966 428	1 574 877		5 379 923
Усього активів сегментів	1 838 618	1 966 428	1 574 877		5 379 923
Нерозподілені активи				718 412	718 412
Усього активів	1 838 618	1 966 428	1 574 877	718 412	6 098 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	3 113 906	2 071 048	13		5 184 967
Усього зобов'язань сегментів	3 113 906	2 071 048	13		5 184 967
Нерозподілені зобов'язання				122 639	122 639
Усього зобов'язань	3 113 906	2 071 048	13	122 639	5 307 606
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	5 602	6 249	4 735	-	16 586
Амортизація	(7 667)	(8 763)	(6 565)	-	(22 995)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 776)	(2 186)	-	-	(3 962)

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони

Найменування статті	за 2018 рік			за 2017 рік		
	Україна	Інші країни	усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	2 619 698	-	2 619 698	785 612	-	785 612
Основні засоби	99 052	-	99 052	124 973	-	124 973

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового, географічного, валютного, ризику ліквідності та ризику процентної ставки), а також операційних та юридичних ризиків. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є ризиком понесення збитку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань за фінансовою угодою. Кредитний ризик виникає, головним чином, у результаті здійснення Банком операцій з кредитування та внаслідок інших угод з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою внутрішніх документів Банку: політик, положень та інструкцій.

При оцінці кредитного ризику розділяється індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Джерелом портфельного кредитного ризику виступає сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик – портфель продуктів, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Управління та контроль кредитного ризику здійснюється шляхом встановлення ліміту фінансування на кожного позичальника/контрагента, групу пов'язаних позичальників/контрагентів та наступний моніторинг, який здійснюється на регулярній основі. Ліміти кредитного ризику за продуктами затверджуються відповідними уповноваженими органами Банку.

Для цілей оцінки кредитного ризику щодо контрагентів Банк використовує нормативні документи НБУ, відповідно до яких щомісячно здійснює класифікацію кредитного портфелю і та визначає розмір кредитного ризику, а також щоквартально визначає фінансовий стан позичальників-юридичних осіб та не рідше ніж один раз на рік визначає фінансовий стан позичальників – фізичних осіб.

Оцінка та прийняття рішень щодо кредитного ризику є повністю централізованими в Банку. Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами розглядаються спочатку фахівцями Департаменту з ризиків, Юридичним департаментом, Департаментом безпеки та Департаментом комплаєнс, а потім передаються на розгляд відповідних колегіальних органів в Головному банку для затвердження ліміту.

Прийняття рішень щодо кредитних ризиків делеговано Правлінням Банку відповідним спеціалізованим колегіальним органам – кредитному комітету/кредитним групам.

Для оптимізації управління кредитним ризиком Банком вживаються відповідні заходи, зокрема:

- підвищення вимог до якості застави та покриття;
- активна співпраця з колекторськими компаніями;
- концентрація на існуючих клієнтах на основі «підходу, що ґрунтується на відносинах»;
- здійснення постійного моніторингу кредитної операції.

Кредитний ризик за міжбанківськими операціями

Стратегія розвитку банку передбачає, що основний обсяг активів банку буде розміщено в реальний сектор економіки, при цьому суми за міжбанківськими операціями складають відносно невелику частку від загальної суми активів Банку. Банк встановлює ліміти окремо по кожному банку-контрагенту за результатами аналізу їх фінансової звітності (як щорічної, що підтверджена зовнішнім аудитором так і щомісячних звітів, що готуються на вимогу регулятора) та будь-якої не фінансової інформації, в тому числі, інформації про акціонерів, клієнтів, позиції на ринку та ін. Головний Кредитний Комітет та Правління в межах своїх повноважень затверджує та переглядає ліміти на банки-контрагенти.

Моніторинг кредитного ризику

Відповідні підрозділи банку несуть відповідальність за дотримання затверджених на кредитному комітеті лімітів кредитування, а також виконання клієнтом умов кредитних договорів.

Процес моніторингу здійснюється за такими основним напрямками:

- моніторинг фінансового стану та визначення класу клієнта (позичальника, поручителя, гаранта);
- контроль виконання позичальником грошових зобов'язань перед Банком;
- контроль цільового використання кредиту;
- контроль за страхуванням майна, переданого в забезпечення;
- моніторинг застави (іпотеки);
- аналіз наявності первинних ознак можливих фінансових та інших ускладнень, моніторинг та робота з проблемними кредитами;
- контроль виконання ковенант та умов кредитного договору.

Для позичальників юридичних осіб додатково встановлюється щорічний перегляд умов кредитування з метою визначення умов подальшої співпраці з позичальниками.

Управлінський персонал Банку здійснює аналіз залишків непогашених кредитів та відслідковує прострочені кредити. Процедури подальшого контролю включають контакти з боржниками, розробку планів реструктуризації, здійснення юридичних дій та звернення стягнення на об'єкти застави. У складі Департаменту з ризиків створені спеціальні підрозділи - Управління по роботі з проблемними активами та Управління з реструктуризації проблемних активів.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань

Кредитні ризики за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як можливість зазнати збитків внаслідок неможливості виконання умов фінансового інструменту іншою стороною відповідно до умов договору. Банк застосовує ті ж самі кредитні політики в оцінці умовних зобов'язань, що і для балансових фінансових інструментів, а саме: дотримання процедур затвердження кредитних заявок, контролю за дотримання кредитних лімітів та процедур моніторингу.

Дотримання нормативів кредитного ризику

Банк оцінює кредитні ризики та управляє ними також на основі нормативів, встановлених Національним Банком України.

Протягом звітного року Банком було дотримано норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7).

Протягом звітного року Банком було дотримано норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Станом на 22.11.2018 банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів банку є вкладками фізичних осіб.

Для спеціалізованих ощадних банків установлюються спеціальні значення таких економічних нормативів:

- нормативу миттєвої ліквідності (Н4) - не менше ніж 30 відсотків;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) у розмірі - не більше ніж 20 відсотків;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - не більше ніж 20 відсотків.

Станом на 31.12.2018 нормативи кредитного ризику мали такі фактичні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 14,86% (нормативне значення не має перевищувати 20%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 62,18% (максимальне значення – не більш ніж 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 11,69% (максимальне значення – не більш ніж 20%).

Станом на 31.12.2017 нормативи кредитного ризику мали такі фактичні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 21,91% (нормативне значення не має перевищувати 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 134,12% (максимальне значення – не більш ніж 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 23,34% (максимальне значення – не більш ніж 25%).

Ринковий ризик та його складові

Банк наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів. Які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої валютної позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонера рівня ризику, тобто мінімізації втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Валютний ризик

Керівництво встановлює ліміти щодо рівня прийнятного ризику в розрізі валют і в цілому та контролює їх дотримання на щоденній основі у режимі реального часу.

Враховуючи, що істотна частка валюти балансу Банку деномінована у іноземних валютах, Банк приділяє особливу увагу оцінці та контролю за рівнем власної вразливості валютному ризику.

На думку менеджменту валютний ризик для Банку проявляється у двох ключових характеристиках, природа яких є протилежною та до певної міри нівелює одна одну:

Перша, і найбільш небезпечна для Банку характеристика, полягає у тому, що у випадку істотного знецінення національної валюти відносно іноземних валют зростає вразливість клієнтів Банку внаслідок збільшення боргового навантаження на останніх. У цьому випадку рівень доходів клієнтів може виявитись недостатнім для виконання власних зобов'язань перед Банком, що матиме негативний вплив на діяльність останнього. При протилежному сценарії (знеціненні іноземних валют відносно національної валюти) Банк не має підстав очікувати погіршення якості обслуговування боргів з боку позичальників та негативного впливу на Банк від цієї складової.

Другою характеристикою валютного ризику, яка матиме вплив на діяльність Банку є ефект переоцінки статей на доходи і капітал Банку. Вплив цієї характеристики полягає у зростанні гривневого еквіваленту від позитивного розміру процентної

маржі, якого прагне отримувати Банк у випадку істотного знецінення національної валюти відносно іноземних валют. При цьому адекватність власного капіталу, деномінованого у національній валюті, буде знижуватись, що буде тягнути за собою необхідність проведення додаткової капіталізації Банку. У протилежному випадку (знеціненні іноземних валют відносно національної валюти) розмір процентної маржі Банку буде скорочуватись, натомість адекватність капіталу Банку зберігатиметься на певному сталому рівні без необхідності його коригування додатковими грошовими коштами.

Менеджмент вважає, що вразливість Банку валютному ризику істотною мірою залежить від комбінації таких факторів як питома вага активів / зобов'язань, деномінованих у іноземних валютах у структурі балансу Банку, тривалість періоду протягом якого відбуваються коригування, рівня та інтенсивності коливань валютних обмінних курсів, адекватність реалізованих Банком захисних механізмів щодо недопущення вразливості власних клієнтів валютному ризику, поміркованості політики центральних органів влади щодо курсоутворення, жорсткості протекціоністської політики в питаннях лібералізації валютного та товарного ринку, макроекономічних умов існування країни, ступеня інтеграції України до міжнародного вільного економічного простору, а також зовнішньоекономічної кон'юнктури, тощо.

Вважаємо за доцільне зазначити, що проведені Банком тестування та моделювання окремих характеристик діяльності Банку можуть відрізнитись від критеріїв, оцінок та результатів третіх сторін. В цьому звіті менеджмент відкриває ті факти, які матимуть найбільшу імовірність реалізації у реальному середовищі.

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	На звітну дату звітного періоду			На звітну дату попереднього періоду		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	2 111 674	2 169 406	(57 731)	2 335 011	2 325 978	9 034
Євро	466 628	462 318	4 309	345 984	352 910	(6 926)
Фунти стерлінгів	1 851	1 764	88	5 018	5 249	(231)
Інші	253 324	250 917	2 406	429 955	439 886	(9 932)
Усього	2 833 477	2 884 405	(50 928)	3 115 968	3 124 023	(8 055)

Стаття «Інші» включає решту валют, в тому числі Швейцарські франки.

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2018 р		На 31 грудня 2017 р	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(14 433)	(14 433)	2 259	2 259
Послаблення долара США на 25%	14 433	14 433	(2 259)	(2 259)
Зміцнення євро на 25%	1 077	1 077	(1 732)	(1 732)
Послаблення євро на 25%	(1 077)	(1 077)	1 732	1 732
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	22	22	(58)	(58)
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(22)	(22)	58	58
Зміцнення інших валют та банківських металів на 25%	602	602	(2 483)	(2 483)
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(602)	(602)	2 483	2 483

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(13 990)	(13 990)	2 140	2 140
Послаблення долара США на 25%	13 990	13 990	(2 140)	(2 140)
Зміцнення євро на 25%	1 033	1 033	(1 553)	(1 553)
Послаблення євро на 25%	(1 033)	(1 033)	1 553	1 553
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	21	21	(53)	(53)
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(21)	(21)	53	53
Зміцнення інших валют та банківських металів на 25%	570	570	(2 346)	(2 346)
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(570)	(570)	2 346	2 346

Процентний ризик

Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. У поданій нижче таблиці наведено загальний аналіз відсоткового ризику

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

Найменування статті	(тис. грн.)				
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
на 31 грудня 2018 року					
Усього фінансових активів	3 194 452	989 669	660 625	792 542	5 637 288
Усього фінансових зобов'язань	4 027 057	2 382 578	154 366	375 924	6 939 925
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(832 605)	(1 392 909)	506 259	416 618	(1 302 637)
на 31 грудня 2017 року					
Усього фінансових активів	1 373 772	1 167 946	945 501	1 105 615	4 538 835
Усього фінансових зобов'язань	1 987 137	1 789 101	491 145	904 693	5 172 076
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(613 365)	(621 155)	454 356	146 922	(633 241)

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Банк здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результат загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів.

Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.

Аналіз процентних розривів за строками до погашення виступає показником для визначення величини процентного ризику тобто зміни процентного доходу внаслідок зміни ставок або втрата доходу з певною ймовірністю за методом «дохід-ризиком».

Ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у короткостроковій перспективі. Банк наражається на ризик впливу змін процентних ставок на справедливую вартість у результаті своєї діяльності з надання активів та залучення зобов'язань за фіксованими процентними ставками; в основному ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у довгостроковій перспективі. На практиці процентні ставки, які згідно з контрактами фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, часто переглядаються за погодженням сторін для врахування поточних ринкових умов.

Перегляд процентних ставок відбувається на щомісячній основі Комітетом по Управлінню Активами та Пасивами, Банк прагне досягти відповідності своїх процентних ставок по активах та пасивах з урахуванням кон'юнктури ринку, що мінімізує негативний вплив їх зміни.

На 31 грудня 2018 року Банк мав наступну структуру середньозважених процентних ставок за основними валютами для монетарних фінансових інструментів, за якими наховуються проценти. Процентні ставки за кожним фінансовим інструментом розраховані як середньозважені процентні ставки, передбачені договорами на дату балансу.

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Найменування статті	на 31 грудня 2018				на 31 грудня 2017			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
(% річних)								
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери:								
Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю	15,24%	-	-	-	15,58%	-	-	-
через інший сукупний дохід								
Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16,00%	-	-	-	14,09%	-	-	-
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22,16%	12,32%	9,25%	9,32%	18,31%	12,34%	9,15%	8,08%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	7,05%	1,30%	0,32%	0,00%	4,28%	1,40%	0,48%	0,00%
строкові кошти	16,69%	4,52%	3,73%	1,51%	13,94%	3,84%	3,26%	1,50%
Інші залучені кошти	15,30%	-	-	-	15,30%	-	-	-

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик - це ризик пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового активу. Ціновий ризик обмежений у сфері свого прояву: на відміну від валютного та відсоткових ризиків, що стосуються практично всіх учасників фінансових ринків, на нього наражаються лише учасники ринку, які працюють в основному з цінними паперами, акціями та іншими видами прямих та непрямих інвестицій в торговому портфелі банку (які утримуються для здійснення торгівельної діяльності). Інструменти в торговому портфелі, позицію в яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати в коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів:

- самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику;
- ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями;
- повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику

Ціновий ризик має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку.

Для запобігання ціновому ризику Банк відслідковує коливання ринкових процентних ставок та їх відповідність до котирувань цінних паперів, а також зміни котирувань боргових цінних паперів (облігацій) в торговому портфелі Банку та проводить переоцінку таких інструментів до їх ринкової вартості.

Географічний ризик

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	469 722	866 129	-	1 335 851
Кредити та заборгованість клієнтів	4 679 225	3 912	2 123	4 685 260
Інвестиції в цінні папери	895 590	56 439	-	952 029
Інші фінансові активи	631 307	291 590	470	923 367
Усього фінансових активів	6 675 844	1 218 070	2 593	7 896 507
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	12	-	-	12
Кошти клієнтів	6 466 536	11 114	461 693	6 939 343
Інші залучені кошти	570	-	-	570
Інші фінансові зобов'язання	518 952	-	-	518 952
Усього фінансових зобов'язань	6 986 070	11 114	461 693	7 458 877
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(310 226)	1 206 956	(459 100)	437 630
Зобов'язання кредитного характеру	7 625	-	-	7 625

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

	(тис. грн.)			
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	698 996	241 102	-	940 098
Кредити та заборгованість клієнтів	3 716 320	3 570	9 375	3 729 265
Інвестиції в цінні папери	809 570	-	-	809 570
Інші фінансові активи	119 880	75 788	12	195 680
Усього фінансових активів	5 344 766	320 460	9 387	5 674 613
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	13	-	-	13
Кошти клієнтів	3 723 044	8 226	1 440 083	5 171 353
Інші залучені кошти	710	-	-	710
Інші фінансові зобов'язання	106 881	-	1	106 882
Усього фінансових зобов'язань	3 830 648	8 226	1 440 084	5 278 958
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 514 118	312 234	(1 430 697)	395 655
Зобов'язання кредитного характеру	4 189	-	-	4 189

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, а також кредитний ризик були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Банк щодня наражається на цей ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами. А також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку, що передбачає:

- Планування достатнього обсягу коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банку без значних втрат;
- Забезпечення фінансування зростання бізнесу;
- Створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності;
- Дотримання нормативних вимог НБУ;
- Щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог НБУ і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату.

Механізм управління ризиком ліквідності, складається з:

- Ідентифікація джерел ризику та вимірювання його величини;
- Управління ризиком;
- Моніторинг дотримання лімітів на величину ризику;
- Оцінка ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю.

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют комітетом по управлінню активами та пасивами. Він постійно аналізує ліквідну позицію та реалізує змішаний підхід до управління ліквідністю – активами та пасивами.

У поданій нижче таблиці показано активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2017 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися (за винятком випадків, коли є свідчення того, що деякі з цих активів можуть бути знецінені й розрахунки за ними будуть проведені після строків погашення, визначених угодами, - у таких випадках використовуються очікувані строки погашення). Проте деякі активи та зобов'язання можуть фактично мати дещо більші строки. Наприклад, кредити часто поновлюються і, відповідно, короткострокові кредити можуть насправді мати довший строк, ніж зазначено в угодах.

Прострочені зобов'язання, такі як строкові депозити, не вилучені клієнтами Банку, відносяться до категорії «До запитання та до 1 місяця». Прострочені активи класифікуються на підставі очікуваного строку погашення. Портфель торгових цінних паперів повністю віднесено до категорії «До запитання та до 1 місяця», оскільки керівництво Банку, на підставі свого аналізу можливості реалізувати портфель, вважає, що така класифікація більш об'єктивно відображає позицію ліквідності Банку.

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

(тис. грн.)					
Найменування статті	На вимогу або менше 1 місяця	Від 1 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	12	-	-	-	12
Кошти клієнтів	3 984 766	2 480 941	172 068	504 343	7 142 118
Кошти фізичних осіб	2 277 437	2 090 552	21	-	4 368 010
Інші*	1 707 329	390 390	172 047	504 343	2 774 109
Інші залучені кошти	-	-	-	2 958	2 958
Інші фінансові зобов'язання	518 774	14	164	-	518 952
Фінансові гарантії	369	6 946	310	-	7 625
Інші зобов'язання кредитного характеру	5 463 242	167 578	18 443	8	5 649 271
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9 967 164	2 655 479	190 985	507 309	13 320 937

*Стаття «Інші» включає суму коштів за рахунками юридичних осіб.

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

(тис. грн.)					
Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	13	-	-	-	13
Кошти клієнтів	1 991 785	1 853 930	546 188	1 269 197	5 661 100
Кошти фізичних осіб	1 086 428	977 452	46 253	-	2 110 133
Інші*	905 357	876 478	499 935	1 269 197	3 550 967
Інші залучені кошти	-	-	-	2 438	2 438
Інші фінансові зобов'язання	106 827	45	-	-	106 872
Фінансові гарантії	188	4 001	-	-	4 189
Інші зобов'язання кредитного характеру	823 312	124 295	117 386	8	1 065 001
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 922 125	1 982 271	663 574	1 271 643	6 839 613

*Стаття «Інші» включає суму коштів за рахунками юридичних осіб.

Таблиця 31.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

(тис. грн.)					
Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 335 851	-	-	-	1 335 851
Кредити та заборгованість клієнтів	2 543 598	937 794	467 765	736 103	4 685 260
Інвестиції в цінні папери	650 854	51 876	192 860	56 439	952 029
Інші фінансові активи	604 673	27 145	-	291 549	923 367
Усього фінансових активів	5 134 976	1 016 815	660 625	1 084 091	7 896 507
Зобов'язання					
Кошти інших банків	12	-	-	-	12
Кошти клієнтів	4 027 045	2 382 578	154 366	375 354	6 939 343
Інші залучені кошти	-	-	-	570	570
Інші фінансові зобов'язання	518 774	14	164	-	518 952
Усього фінансових зобов'язань	4 545 831	2 382 592	154 530	375 924	7 458 877

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	589 145	(1 365 777)	506 095	708 167	437 630
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(589 145)	(776 632)	(270 538)	437 629630	

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Найменування статті	(тис. грн.)				
	На вимогу або менше 1 міс	Від 1 до 12 міс	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 098	-	-	-	940 098
Інвестиції в цінні папери	796 796	12 774	-	-	809 570
Кредити та заборгованість клієнтів	581 287	1 150 861	1 009 944	987 173	3 729 265
Інші фінансові активи	116 914	1 429	104	77 233	195 680
Усього фінансових активів	2 435 095	1 165 064	1 010 048	1 064 406	5 674 613
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	13	-	-	-	13
Кошти клієнтів	1 987 124	1 789 101	491 145	903 983	5 171 353
Інші залучені кошти	-	-	-	710	710
Інші фінансові зобов'язання	104 459	46	-	2 377	106 882
Усього фінансових зобов'язань	2 091 596	1 789 147	491 145	907 070	5 278 958
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	343 494	(624 253)	518903	293 453	531 597
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	343 494	(280 881)	238 144	531 597	

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих депозитів за кількістю та видами вкладників, а також минулий досвід Банку дозволяють стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою сплачуватимуться третій стороні.

Концентрація інших ризиків

Ризик концентрації - це узагальнений ризик, який виникає в зв'язку з концентрацією ризику на певному інструменті, на окремих операціях, в певному секторі економіки, тощо.

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. До функціональних ризиків належать:

Операційно – технологічний ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком - це створення системи внутрішнього контролю за операційними ризиками, головна мета якої – забезпечення чіткого дотримання технологічних порядків, нормативних вимог, управлінських рішень, відповідних стандартів якості операційної діяльності (за умови, що заходи з оцінки, мінімізації та контролю операційного ризику не потребують занадто великих невірних витрат).

Юридичний ризик. Політика управління юридичним ризиком полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно – позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного відслідковування змін та доповнень до законодавчої бази.

Ризик репутації. Політика управління ризиком репутації спрямовується на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, розроблення та чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.

Стратегічний ризик. Політика управління стратегічним ризиком полягає у визначенні стратегічних цілей Банку та впровадження їх в практичну діяльність, а також постійне удосконалення практики розробки, модифікації та реалізації стратегічних планів Банку.

Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат.

Для зниження функціональних ризиків Банк приділяє значну увагу побудові та розвитку системи внутрішнього контролю (СВК), яка є невід'ємною частиною щоденної банківської діяльності та будується на:

- розумінні ключових цілей бізнесу та ключових ризиків, що виникають в процесі здійснення такої діяльності, їх причин та можливих наслідків;
- використанні досконалих інформаційних систем та систем документообігу, які покривають всі важливі види діяльності, та забезпечують контроль за інформаційною безпекою та за обміном інформацією при їх використанні;
- цілісному, вичерпному, точному та своєчасному інформуванні та комунікаціях всередині та між підрозділами і керівництвом, які дають змогу виявити неналежну діяльність, невідповідний контроль та застосувати відповідні коригуючі дії:
 - створенні комплексної та адекватної системи управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені вимоги щодо управління ризиками і забезпечує ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для їх покриття;
 - застосуванні оптимальної ресурсної та матеріально-технічної бази, кадрової політики;
 - вдосконаленні внутрішніх методик та вимог до здійснення операцій, а також вдосконаленні системи внутрішнього аудиту діяльності Банку.

Для досягнення ефективності СВК в Банку: виділено позицію керівника проекту з СВК, який здійснює координацію, консолідацію та консультативну підтримку в її організації; створена та постійно оновлюється Карта процесів Банку; впроваджено щоквартальну оцінку процесів на предмет ризиків та контролів їх власниками; передбачено формування Карти процесів, що несуть підвищений ризик для Банку, та управлінської звітності, яка є предметом розгляду керівними органами Банку та інформаційної основою для прийняття відповідних рішень, на основі яких здійснюється вдосконалення процесів, розмежування функцій, автоматизація контролів та інше.

Особливу увагу Банк приділяє здійсненню аналізу суттєвої концентрації ризику, а саме концентрації кредитного ризику. Наприклад, висока концентрація кредитного портфеля негативно відображається на кредитоспроможності банку, а висока концентрація клієнтських вкладів і вкладень в цінні папери - на його ліквідності і фінансовій гнучкості. Керівництво здійснює на регулярній основі моніторинг концентрації кредитного ризику на підставі отриманих звітів, що містять відомості про контрагентів/групу пов'язаних контрагентів із загальною сумою наданих позик і всіх позабалансових зобов'язань, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку.

Примітка 32. Управління капіталом

Акціонери АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» визначають управління капіталом як невід'ємну складову процесу забезпечення стабільного функціонування установи та дотримання вимог, встановлених Національним банком України. Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням коефіцієнтів та методики, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за Банком.

Основною метою управління капіталом Банку є реалізація захисної функції вкладників та кредиторів, забезпечення стабільного функціонування і здійснення фінансово-економічної діяльності Банком.

Протягом звітного року Банк дотримувався усіх вимог нормативів капіталу. На кінець 2018 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 13,07% (2017 р.: 14,59%) (нормативне значення не менше 10%). Протягом звітного року сума регулятивного капіталу Банку значно перевищувала встановлений законодавством мінімально необхідний рівень 200 млн. грн. та станом на кінець 2018 року складала 753 386 тис. грн. (2017 р.: 413 326 тис. грн.).

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн.)	
	на кінець 2018 року	на кінець 2017 року
Регулятивний капітал	753 386	413 326
Основний капітал	753 386	413 326
Статутний капітал	3 102 672	3 102 672
Емісійні різниці	1 375 440	1 375 440
Розкриті резерви	-	7 714
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(3724 726)	(4072 500)
НА за мінусом суми зносу, капітальні інвестиції у НА	(17 134)	(26 763)
збитки минулих років	(3701 797)	(3704 083)
розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(5 795)	(341 654)
у т.ч. перевищення непокритого кредитного ризику над сумою за рахунком 5030 (НКРп)	(132 604)	(291 463)
Додатковий капітал	-	-
Показник достатності капіталу (Н2)	13,07%	14,59%
Активи, зважені за ризиком	5 889 220	3 103 240
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	11 571	20 886
та банківськими металами (Свп)		
величина непокритого кредитного ризику (НКР)	(137 684)	(291 601)

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2018 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 23 спори за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 353 300 тис. грн., 1 137 тис. доларів США та 73 тис шв. франків;
- 5 немайнових спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів;
- 5 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;
- 35 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;

Резерв на покриття можливих втрат за такими справами не формувався, оскільки на думку менеджменту, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

Станом на 31 грудня 2017 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 38 спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 3 305 346 тис. грн.;
- 5 немайнових спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів;
- 7 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;
- 39 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності. Податкові органи під час перевірки Банку в 2018 році піддали сумніву певні тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, що призвело до того, що податковим органом за результатами перевірки виставлені вимоги до Банку щодо сплатити додаткових податки, штрафи та пені на загальну суму 121 238 тис. грн. Банк в судовому порядку оскаржує вимоги податкових органів. На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Рішенням суду першої інстанції (25.03.2019р.) позовні вимоги Банку задоволені.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2018 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 4 199 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року у Банку існували договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 26 тис. грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2017 р.	на 31 грудня 2016 р.
До 1 року	7 882	7 152
Усього	7 882	7 152

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, банк може відмовити клієнту в наданні кредитів в разі зниження платоспроможності клієнта. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань кредитування

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
Зобов'язання з надання кредитів	5 649 271	1 065 001
Гарантії видані	7 625	4 189
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(8)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	5 656 896	1 069 182

Таблиця 33.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік

Назва статті	(тис. грн.)	
	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2018 р.	8	8
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	8	8
Резерв під знецінення станом на 31.12.2018 р.	-	-

Таблиця 33.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

Найменування статті	(тис. грн.)		
	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1 069 190	-	1 069 190
Надані зобов'язання з кредитування	5 653 896	-	5 653 896
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 066 190)	-	(1 066 190)
Переведення до стадії 2	(3 000)	3 000	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 653 896	3 000	5 656 896

Таблиця 33.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
Гривня	5 592 057	992 808
Долар США	6 513	59 706
Євро	58 326	16 222
Інші	-	454
Усього	5 656 896	1 069 190

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як визначається у загальній частині, економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці перехідного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

- Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямым шляхом;
- Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтова них грошових потоків. Справедлива вартість інструментів із плаваючою та фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтова них із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтова ні з використанням ставки Банку по запозиченням. Розрахункова справедлива вартість інструментів з плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Для нефінансових активів та зобов'язань Банк використовував оцінку 2 Рівня, яка в якості базових даних приймає інформацію з відкритих ринків.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Вважається, що справедлива вартість фінансових активів або зобов'язань, які є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Це припущення застосовується до грошових коштів та еквівалентів, обов'язкових резервів в Національному банку України, а також до депозитів до запитання, ощадних рахунків без встановленого строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою.

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату її первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються за аналогічними фінансовими інструментами. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з використанням поточних процентних ставок, що пропонуються на ринку капіталу для боргових зобов'язань з аналогічним строком погашення.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у цій фінансовій звітності за виключенням тих, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості, за рівнями оцінки відображаються наступним чином: кредити та заборгованість клієнтів, строкові кошти клієнтів – III-й рівень ієрархії справедливої вартості (справедлива вартість оцінена, виходячи з ринкових даних).

Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік.

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки				
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 335 851	-	-	1 335 851
готівкові кошти	-	213 341	-	-	213 341
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	192 800	-	-	192 800
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	929 710	-	-	929 710
Кредити та заборгованість клієнтів	-	10 246	4 675 014	4 685 260	4 685 260
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	-	1 111	766 212	767 323	767 323
Кредити, надані корпоративним клієнтам	-	9 135	832 327	841 462	841 462
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	-	-	266 148	266 148	266 148
Інші кредити, надані фізичним особам	-	-	2 810 327	2 810 327	2 810 327
Інвестиції в цінні папери	244 735	650 854	56 439	952 028	952 028
державні облигації	244 735	-	-	244 735	244 735
депозитні сертифікати НБУ	-	650 854	-	650 854	650 854
облигації нефінансових підприємств	-	-	56 439	56 439	56 439
Інші фінансові активи	-	923 368	-	923 368	923 368
Дебіторська заборгованість за готівку	-	6 876	-	6 876	6 876
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	584 257	-	584 257	584 257
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	296 606	-	296 606	296 606
Інші фінансові активи	-	35 629	-	35 629	35 629
Інвестиційна нерухомість	-	80 888	-	-	80 888
Основні засоби та нематеріальні активи	-	99 052	-	99 052	99 052
земельні ділянки	-	956	-	956	956
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	42 986	-	42 986	42 986
інші основні засоби	-	37 661	-	37 661	37 661
нематеріальні активи	-	17 449	-	17 449	17 449
Усього активів	244 735	3 100 259	4 731 453	8 076 447	8 076 447
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	12	-	12	12
кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	12	-	12	12
Кошти клієнтів	-	6 939 343	-	6 939 343	6 939 343
інші юридичні особи	-	2 620 651	-	2 620 651	2 620 651
фізичні особи	-	4 318 692	-	4 318 692	4 318 692
Інші залучені кошти	-	570	-	570	570
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	570	-	570	570

Інші фінансові зобов'язання	-	518 952	-	518 952	518 952
кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	51 659	-	51 659	51 659
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	412 336	-	412 336	412 336
кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	9 598	-	9 598	9 598
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	-	29 977	-	29 977	29 977
інші фінансові зобов'язання	-	15 382	-	15 382	15 382
Усього зобов'язань	-	7 458 877	-	7 458 877	7 458 877

Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	940 098	-	940 098	940 098
Готівкові кошти	-	176 195	-	176 195	176 195
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	166 073	-	166 073	166 073
Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках	-	597 830	-	597 830	597 830
Інвестиції в цінні папери	503 828	305 742	-	809 570	809 570
державні облігації	503 828	-	-	503 828	503 828
депозитні сертифікати НБУ	-	305 742	-	305 742	305 742
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 729 265	3 729 265	3 729 265
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	-	-	1 309 702	1 309 702	1 309 702
Кредити, надані корпоративним клієнтам	-	-	1 624 382	1 624 382	1 624 382
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	-	-	527 339	527 339	527 339
Інші кредити, надані фізичним особам	-	-	267 842	267 842	267 842
Інвестиційна нерухомість	-	87 176	-	87 176	87 176
Основні засоби та нематеріальні активи	-	124 973	-	124 973	124 973
Інші фінансові активи:	-	195 680	-	195 680	195 680
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	-	13 707	-	13 570	13 570
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	99 449	-	99 449	99 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	77 185	-	77 185	77 185
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	41	-	41	41
Інші фінансові активи	-	5 298	-	5 298	5 298
Інші активи:	-	174 516	-	174 516	174 516
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	3 301	-	3 301	3 301
Передплата за послуги	-	2 294	-	2 276	2 276
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	160 391	-	160 391	160 391
Дебіторська заборгованість за іншими податками	-	169	-	169	169
Інші активи	-	8 485	-	8 485	8 485
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	20 688	-	20 688	20 688
Усього активів	503 828	1 848 873	3 729 265	6 081 966	6 081 966

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:		13		13	13
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	13		13	13
Кошти клієнтів:	-	1 192 094	3 979 259	5 171 353	5 171 353
Інші юридичні особи	-	665 863	2 434 421	3 100 284	3 100 284
поточні рахунки	-	665 863		665 863	665 863
строкові кошти	-		2 434 421	2 434 421	2 434 421
Фізичні особи	-	526 231	1 544 838	2 071 069	2 071 069
поточні рахунки	-	526 231		526 231	526 231
строкові кошти	-		1 544 838	1 544 838	1 544 838
Інші залучені кошти	-	710	-	710	710
Інші фінансові зобов'язання	-	106 882	-	106 882	106 882
Інші зобов'язання	-	28 637	-	28 637	28 637
Усього зобов'язань	-	1 328 336	3 979 259	5 307 595	5 307 595

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

(тис.грн)

Найменування 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 активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 335 851	-	-	-	1 335 851
Кредити та заборгованість клієнтів	4 675 014	-	-	10 246	4 685 260
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	766 212	-	-	1 111	767 323
Кредити, надані корпоративним клієнтам	832 327	-	-	9 135	841 462
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	266 148	-	-	-	266 148
Інші кредити, надані фізичним особам	2 810 327	-	-	-	2 810 327
Інвестиції в цінні папери	707 294	244 735	-	-	952 029
Інші фінансові активи	923 368	-	-	-	923 367
Дебіторська заборгованість за готівку	6 876	-	-	-	6 876
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	584 257	-	-	-	584 257
Грошові кошти з обмеженим правом використання	296 606	-	-	-	296 606
Інші фінансові активи	35 629	-	-	-	35 629
Усього фінансових активів	7 641 527	244 735	10 246	7 896 507	

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Найменування статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього
		Боргові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 098	-	-	940 098
Кредити та заборгованість клієнтів	3 729 265	-	-	3 729 265
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	1 309 702	-	-	1 309 702
Кредити, надані корпоративним клієнтам	1 624 382	-	-	1 624 382
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	527 339	-	-	527 339
Інші кредити, надані фізичним особам	267 842	-	-	267 842
Інвестиції в цінні папери	305 742	-	503 828	809 570
Інші фінансові активи	195 680	-	-	195 680
Дебіторська заборгованість за готівку	13 707	-	-	13 707
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	99 449	-	-	99 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	77 185	-	-	77 185
Інші фінансові активи	5 339	-	-	5 339
Усього фінансових активів	5 170 785	503 828	503 828	5 674 613

Таблиця 35.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31.12.2018 р.

Найменування статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	12	12
Кошти клієнтів	6 939 343	6 939 343
Інші залучені кошти	570	570
Усього фінансових зобов'язань	6 939 925	6 939 925

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 01.01.2018 рік

Найменування статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	13	13
Кошти клієнтів	5 171 353	5 171 353
Інші залучені кошти	710	710
Усього фінансових зобов'язань	5 172 076	5 172 076

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 р.

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	60 046
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	3 141(6,63%)	268 122 (14,02%)
Інші активи	10 043	71
Інші фінансові активи	-	1 386
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	15 697 (5%)	1 327 149 (7%)
Інші фінансові зобов'язання	-	17 04

Таблиця 36.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року

Найменування статті	(тис.грн.)	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	137 383
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	6 143(4,33%)	289 686 (12,98%)
Інші активи	5 053	81
Інші фінансові активи	-	1 404
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	6 789 (3,32%)	1 891 682 (4,01%)
Інші зобов'язання	-	537

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 р.

(тис.грн.)Найменування статті	Провідний управлінський персонал	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	188	34299
Процентні витрати	(401)	(86 460)
Чистий прибуток /збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1623
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	(4 500)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	40	44154
Комісійні доходи	43	344
Комісійні витрати	-	(1 629)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(28)	(702)
Інші операційні доходи	4	862540
Інші адміністративні та операційні витрати	(31 645)	(27 036)
Витрати на виплати працівникам	(10 286)	-

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	219	23 909
Процентні витрати	(254)	(22 291)
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	(3 324)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(106)	67 642
Комісійні доходи	46	87
Комісійні витрати	(11)	(747)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(380)	(1)
Інші операційні доходи	1	121
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 357)	(5 224)
Витрати на виплати працівникам	(9 657)	-

Таблиця 36.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	4 626
Інші потенційні зобов'язання	2 103	29 401

Таблиця 36.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	9 158
Інші потенційні зобов'язання	1 205	26 338

Таблиця 36.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 947	153 810
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 387	159 209

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 556	510 410
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 739	248 387

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
	Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 651	-	10 059	-
Виплати під час звільнення	-	-	114	-

Примітка 37. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк сплатив штраф за результатами перевірки Національним банком України здійснення Банком фінансового моніторингу.

Протягом I кварталу 2019 року надані кредити збільшились на суму на 719 млн. грн. або на 11 % та кошти клієнтів залучених Банком збільшились на 1 964,3 млн. грн або на 28%.

22 березня 2019 розміщено повідомлення про збільшення статутного капіталу Банку на 300 000 000,00 грн.