

Державний вищий навчальний заклад
“Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника”
Економічний факультет
Кафедра обліку і аудиту

БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

для здобуття освітнього рівня бакалавра

**На тему: «Процес складання та подання фінансової звітності
суб’єктів господарювання»**

Виконала:

студент 2 курсу, групи ОО(ст)-21
напряму підготовки (спеціальності)
071 «Облік і оподаткування»

Белдик Вікторія

Керівник: Банашкевич Т.П

Рецензент: Судук Н.В.

Івано-Франківськ - 2020

Державний вищий навчальний заклад
"Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника"

Факультет _____ Економічний _____
Кафедра _____ Обліку і аудиту _____
Освітній рівень _____ Бакалавр _____
Напрямок підготовки (Спеціальність) _____ 071 "Облік і оподаткування" _____
(шифр і назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____
(підпис)
_____ проф. Баланюк І. Ф.
(прізвище, ініціали)
"10" жовтня 2019 р.

ЗАВДАННЯ

НА БАКАЛАВРСЬКУ РОБОТУ СТУДЕНТУ

Белдик Вікторії Василівні
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи " Процес складання та подання фінансової звітності суб'єктів господарювання ",

керівник роботи Банашкевич Тетяна Петрівна, викладач кафедри обліку і аудиту

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом університету від " ____ " _____ 20 №. _____

2.Строк подання студентом роботи 15.05.2020 р.

3. Вихідні дані до роботи дослідження на прикладі АТ Креді Агроколь банк, м.Івано-Франківськ.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) :

- обґрунтувати принципи і класифікацію фінансової звітності підприємства;
- розкрити класифікацію балансу та типи операцій, які призводять до змін у його статтях;
- дослідити економічну сутність фінансової звітності, її значення, склад і вимоги до складання фінансової звітності;
- опрацювати нормативно-правове регулювання складання та подання фінансової звітності;
- розкрити методику формування показників балансу підприємства;

- дослідити порядок складання та подання фінансової звітності в АТ Креді Агроколь банку;
- розглянути показники фінансової звітності банку та шляхи їх удосконалення.

5. Перелік графічного матеріалу аналітичні таблиці, рисунки

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
№ 1	Банашкевич Т.П., викладач		
№ 2	Банашкевич Т.П., викладач		
№ 3	Банашкевич Т.П., викладач		

7. Дата видачі завдання 13.10.2019 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Розділ 1. Теоретичні та методологічні засади фінансової звітності підприємств	17.02.2020 р.	
2	Розділ 2. Особливості банківської діяльності	16.03.2020 р.	
3	Розділ 3. Методика аналізу основних показників фінансової звітності АТ Креді Агроколь банку	17.04.2020 р.	

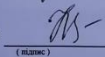
Студент



Белдик В.В.

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи



Банашкевич Т.П.

(прізвище та ініціали)

**Міністерство освіти і науки України
ДВНЗ “Прикарпатський національний університет
імені Василя Стефаника”**

**Економічний факультет
Кафедра обліку і аудиту**

ВІДГУК

на бакалаврську роботу
студентки 2 курсу групи ООст-21

Белдик Вікторії Василівни

на тему:

***“Процес складання та подання фінансової звітності суб’єктів
господарювання”***

Одним із важливих елементів у системі управління підприємством є оцінка його фінансових результатів. Вона є основою для прийняття різноманітних господарських рішень. Фінансові результати становлять інтерес для інвесторів, кредиторів, постачальників матеріально-технічних ресурсів, державних органів управління і та внутрішнього управлінського персоналу. Неточність та несвоєчасність аналізу фінансових результатів підприємства може призвести до банкрутства. Саме тому одним із найголовніших завдань кожного підприємства є пошук шляхів покращення власної платоспроможності та результативності діяльності. Особливо це важливо у сучасних нестабільних соціально-економічних умовах господарювання. Все це засвідчує актуальність проведеного дослідження.

Мета дослідження – обґрунтування теоретичних і методичних аспектів процесу складання та подання фінансової звітності суб’єктів господарювання.

Об’єкт дослідження – процес складання і подання фінансової звітності.

Основні положення роботи щодо вдосконалення процесу складання подання фінансової звітності підприємства мають рекомендаційний характер .

для практичної діяльності.

Незважаючи на наукову і практичну цінність роботи, доцільним було при аналізі фінансової звітності підприємства провести розрахунки вказаних у роботі показників. Однак дане зауваження має рекомендаційний характер не знижує рівень виконання роботи.

Бакалаврська робота Белдик Вікторії Василівни на тему “Процес складання та подання фінансової звітності суб’єктів господарювання” є завершеним, поглибленим, самостійно проведеним науковим дослідженням, за змістом і оформленням відповідає вимогам щодо таких робіт, її автор Белдик Вікторія Василівна заслуговує присудження кваліфікації бакалавра з обліку і оподаткування.

За результатами оцінювання якості підготовки бакалаврської роботи рекомендується до захисту з оцінкою “добре”.

Науковий керівник:

викладач кафедри обліку і аудиту
ДВНЗ “Прикарпатський національний
університет імені Василя Стефаника”



Т.П. Банашкевич

“12” травня 2020 р.

Міністерство освіти і науки України
ДВНЗ “Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника”
Економічний факультет
Кафедра обліку і аудиту

РЕЦЕНЗІЯ
на бакалаврську роботу
студентки другого курсу групи ООст-21

Белдик Вікторії Василівни

на тему:

“Процес складання та подання фінансової звітності суб’єктів господарювання”

Актуальність теми Сучасні нестабільні умови господарювання зумовлені трансформацією національної економіки до ринкових відносин призвели до погіршення фінансового стану багатьох суб’єктів підприємницької діяльності різногалузевої спеціалізації. Особливо це стосується підприємств, які пройшли у своєму розвитку ряд реорганізаційних змін, що зумовило визнання банкрутства окремих із них. Тому сьогодні актуальності набуває проблема визначення потенційних можливостей підвищення ефективності їх діяльності. Методами її вирішення є широкомасштабне застосування господарюючими суб’єктами оцінки процесу складання та подання фінансової звітності. Це засвідчує, що обрана автором для дослідження проблема є сьогодні актуальна.

На базі об’єкта дослідження розглянуто облік та проведено аналіз процесу складання та подання фінансової звітності підприємства, визначено напрями удосконалення їх організації та ведення через впровадження на підприємстві внутрішнього контролю.

Наявність недоліків. Незважаючи на наукову і практичну цінність роботи, автору варто було більшу увагу приділити вивченню питання аналітичних процедур процесу складання та подання фінансової звітності підприємства при автоматизованій обробці даних.

Загальний висновок і оцінка випускної роботи. Робота написана економічно грамотно, тему розкрито повністю. Висновки, запропоновані автором, відображають увесь зміст опрацьованого матеріалу, містять чітко визначену позицію. Основні теоретичні положення дослідження, висновки й рекомендації за змістом сприятимуть покращення процесу складання та подання фінансової звітності підприємства з інформаційною метою.

Випускна робота Белдик Вікторії Василівни на тему “Процес складання та подання фінансової звітності суб’єктів господарювання” виконана відповідно до вимог, які ставляться до такого виду наукових робіт, допускається до захисту з оцінкою “добре”, а її автор заслуговує присудження кваліфікації бакалавра за спеціальністю 071 “Облік і оподаткування”.

Рецензент:

Кандидат економічних наук,
доцент кафедри економічної кібернетики
ДВНЗ “Прикарпатський національний
університет імені Василя Стефаника”
“12” травня 2020 р.

Н.В. Судук

ЗМІСТ

ВСТУП.....	8
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ТА МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ.....	11
1. Поняття, принципи та класифікація фінансової звітності підприємств...	12
2. Економічна сутність фінансової звітності, її значення, склад та вимоги до складання фінансової звітності.....	16
3. Нормативно-правове регулювання складання та подання фінансової звітності.....	22
РОЗДІЛ 2 ОСОБЛИВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	26
1. Організаційно-економічна характеристика АТ «Креді Агріколь» банку...	27
2. Аналіз кредитоспроможності клієнтів: сутність та шляхи вдосконалення..	31
3. Банківське кредитування та його роль на фінансові результати.....	31
РОЗДІЛ 3 МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ОСНОВНИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ».....	46
1. Звіт про фінансовий стан.....	47
2. Порядок складання та подання фінансової звітності в Креді Агріколь банку.....	56
3. Показники фінансової звітності банку та шляхи їх удосконалення.....	65
ВИСНОВКИ.....	71
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	74
ДОДАТКИ.....	79

ВСТУП

В наш час кожен господарюючий суб'єкт, реалізує свою діяльність щоб отримати максимальний прибуток при цьому витратити якомога менше ресурсів. Саме тому, кожен підприємець має вміти використовувати відомості з фінансової звітності, тому що на їх основі можна оцінити фінансовий стан організації та втілювати доцільні управлінські рішення. Крім того, фінансовою звітністю також завжди цікавляться зовнішні та внутрішні користувачі, які планують працювати з підприємством та використовувати його продукти, тому саме фінансові звіти забезпечують користувачів реальною, повною та неупередженою інформацією про виробничу установу.

Щоб отримати інформацію про результати діяльності організації дані бухгалтерського обліку треба підсумувати та об'єднати у певній системі показників. Це можливо виконати шляхом складання звітності, яка є останнім етапом у бухгалтерському обліку. Отже, цінність складання фінансової звітності, бухгалтерської, податкової та статистичної звітностей є надзвичайно важливою, що й показує актуальність вибраної теми.

Кожне підприємство, яке функціонує задля отримання прибутку цікавить привабити до себе якомога більше зовнішніх кредиторів, інвесторів, банків, покупців чи інших фінансових установ, саме тому підприємство надає їм інформацію про своє підприємство та в цілому про господарську діяльність, та показує фінансову звітність. Якщо у фінансовому документі дані, які стосуються фінансового стану установи за представлені періоди діяльності організації, переважно це звітний період та для порівняння попередні роки мають позитивну тенденцію, то це суттєво збільшує вірогідність залучення джерел фінансування зацікавлених користувачів. Використовуючи конкретні дані у звіті, можна зробити розширений аналіз показників фінансового майнового стану підприємства, а також його платоспроможності та рентабельності, що є важливими показниками.

Отже, фінансова звітність - це сукупність узагальнюючих показників бухгалтерського обліку, які детально описують та показують реальний стан підприємства в усіх формах звітності, та які в подальшому надаються зовнішнім та внутрішнім користувачам щоб розкрити фінансовий стан установи, результати її діяльності, рух коштів, зміни у структурі власного капіталу та інші напрями роботи суб'єкта господарювання за звітний період для прийняття доцільних рішень.

Об'єктом дослідження дипломної роботи є аналіз фінансової звітності АТ «Креді Агріколь банку» в м. Івано-Франківськ, вул. Привокзальна 11. Метою бакалаврської роботи є аналіз даних фінансової звітності банківської установи, розробити рекомендації для покращення методики формування, складання та подання фінансової звітності, аналізу та аудиту її даних на підприємствах та установах.

При дослідженні нашого об'єкта АТ «Креді Агріколь банку» буде вирішено ряд практичних та теоретичних завдань:

- визначимо суть та значення фінансової звітності в діяльності банку в теперішніх умовах ринкової економіки;
- виявимо сучасні вимоги та потреби до фінансової звітності банків згідно до вимог національних стандартів;
- покажемо особливості організації аудиту фінансової звітності банку;
- обґрунтуємо нормативно-правову основу для складання фінансової звітності в Україні;
- проведемо дослідження фінансового стану та результати господарської діяльності АТ Креді Агріколь банку»;
- розглянемо організацію і методику складання та подання звітності банку та аудиту її показників;
- розробимо поради рекомендаційного характеру для вдосконалення звітних форм, організації та методики подання фінансової звітності в банках;
- визначимо головні способи удосконалення аудиту показників фінансової звітності.

В процесі дослідження банку «Креді Агріколь» для вирішення поставлених завдань використовуються загальнонаукові методи – конкретизація; аналіз, синтез, індукція, дедукція та спеціальні - методичні порівняння; абстрагування; систематизація; групування та логічне узагальнення; системний підхід; дослідження документів та реєстрів обліку за змістом та формою; аналітичні розрахунки та інші методи наукових досліджень. Інформаційною базою для дослідження нашого об'єкта будемо використовувати наукові праці свійських та зарубіжних учених, законодавчі та нормативно-правові документи, національні стандарти бухгалтерського обліку та звітності, статистична й фінансова звітність АТ «Креді Агріколь банку» за 2017-2019 рр.

Незамінною складовою частиною розвитку ринкових відносин в Україні є адекватна система бухгалтерського обліку, що надає для всього суспільства надійну, своєчасну та однозначно корисну інформацією про господарську діяльність всіх компаній та організацій. Для всіх великих та малих підприємств будь-яких форм власності фінансова звітність є обов'язковою формою звітності, а також являє собою центр інформації, яка необхідна для аналізу фінансового стану підприємства, установи чи організації. Таким способом, раціональна організація ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності є потрібною умовою для отримання важливих даних для управління, для аналізу та контролю за фінансовим станом підприємства.

В ході даної бакалаврської дослідницької роботи буде доведено ефективність фінансової звітності на всіх суб'єктах господарювання, що і буде в тому числі детально розглянуто на прикладі об'єкту дослідження АТ «Креді Агріколь банку».

РОЗДІЛ 1
ТЕОРЕТИЧНІ ТА МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

1. Поняття, склад та зміст фінансової звітності підприємств

У функціонуванні всіх підприємств в основі їх діяльності в першу чергу лежить раціональна організація бухгалтерського обліку, яка здійснює правильний та обґрунтований перерозподіл грошових коштів, таких важливих показників як платоспроможність підприємства, рентабельність та а також інших важливих чинників.

Бухгалтерський облік є комерційною таємницею у кожній організації. Даний облік розробляється для конкретного підприємства залежно від технологічного забезпечення, специфіки його діяльності та організаційних постанов. Дані підприємства з внутрішньогосподарського обліку в першу чергу цікавить власників, керівників, менеджерів, замовників, яким потрібна ця конфіденційна бухгалтерська інформація для раціонального керівництва компанією.

Головне, що вимагається з фінансової звітності, - це правильність, реальна інформація, її ясність, доречність, своєчасність, єдина методика звітних показників, зіставність цих показників з показниками минулих періодів. Бухгалтерська звітність в організації несе з собою поняття узагальнених даних, які показують результати господарської та фінансової діяльності установи за звітній чи минулі періоди. Звітність складається за допомогою способів підрахунку, використовувати групування і спеціальну обробку інформації бухгалтерського обліку та є кінцевим його етапом[8].

Тобто, можна сказати, що фінансова звітність — це звітність бухгалтерського обліку, яка містить в собі дані про фінансове положення компанії, підсумки роботи діяльності компанії та рух коштів.

Мета, склад та принципи підготовки фінансової звітності та потреби до визнання та розкриття її елементів вказані в ПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Звітність підприємства повинна складатись згідно єдиних форм та інструкцій Міністерства фінансів України, які погоджені з Мінстатом України.

Фінансова звітність має на меті забезпечити інформаційні потреби всіх користувачів, тому, що даний документ є головним джерелом фінансових даних, який відіграє важливу місію під час прийняття важливих економічних рішень.

Перед тим, як в компанії буде складатись річна фінансова звітність згідно наказу керівника обов'язково проводиться інвентаризація зобов'язань та активів підприємства. Інвентаризація на підприємстві також обов'язково проводиться у таких випадках:

- при передачі майна державної установи в оренду або його приватизації чи перетворення державної організації в акціонерне товариство;
- при зміні матеріально-відповідальної особи;
- якщо є виявлені факти псування цінностей, зловживань розкрадання, а також за приписом судово-слідчих органів;
- у випадках пожежі, стихійного лиха або техногенної аварії;
- при ліквідації організації чи в інших ситуаціях, які передбачені законодавством.

Дані, які вказуються у фінансовій звітності та документах, має бути правильною та надавати лише коректну інформацію, а також можливість користувачам порівняти дані фінансових звітів різних підприємств або за різні періоди[10].

При складанні фінансової звітності обов'язково необхідно дотримуватись принципів:

- 1) автономність компанії, тобто всі організації вважаються як юридичні особи, а тому розглядаються відокремлено від власників;
- 2) безперервність діяльності, що надає оцінку активів і зобов'язань компанії, з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в подальшому;
- 3) періодичності, що допускає перерозподіл діяльності установи на деякі періоди часу щоб скласти фінансову звітність;

4) історичної собівартості, що показує в основі виставлення оцінки активів, виходячи з даних про витрати на виробництво та купівлю;

5) нарахування та відповідності доходів та витрат, за яким для того, що визначити фінансовий результат за звітний період необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами цього ж періоду, які були здійснені для отримання цих доходів;

6) повного висвітлення, за яким фінансова звітність має мати в собі всі дані про теперішні та можливі наслідки операцій чи подій, які можуть мати вплив на важливі рішення, що приймаються на їх основі;

7) послідовності, згідно якого організацією має постійно застосовуватись обрана облікова політика;

8) обачності, за яким методика оцінювання, що застовується в бухгалтерському обліку, має попереджати заниження оцінки витрат та зобов'язань та завищенню оцінки активів і доходів організації;

9) превалювання сутності над формою, згідно якого операції повинні обліковуватись по їх суті, а не лише виходячи з фактичної історичної собівартості та юридичної форми;

10) єдиного грошового вимірника, відносно якого сумуються всі операції організації в єдиній грошовій одиниці[25].

Щоб дослідити фінансове становище установи потрібні дані про економічні ресурси, фінансову структуру організації, ліквідність та платоспроможність, а також оцінити можливість пристосуватись до змін в середовищі, в якому воно функціонує. Таку інформацію можна отримати з балансу.

Класифікація звітності:

1) за будовою:

- звітність, у якій дані наводяться станом на певну дату;
- звітність, що містить інформацію за певний (звітний) період.

2) за змістом та джерелами формування:

- статистична - містить дані, які є потрібними для статистичного дослідження діяльності організацій;
- фінансова - містить інформацію про фінансове становище компанії, результати її функціонування та рух коштів компанії у звітному періоді;
- податкова – має в собі дані про валові доходи та валові витрати, фінансові результати та розрахунок податків, які підлягають сплаті;
- спеціальна - подається якщо є питання з використання коштів фонду соціального страхування, пенсійного фонду, фонду зайнятості чи інших;
- внутрішньогосподарська (управлінська) - показує потрібну інформацію для прийняття раціональних рішень на рівні структурних підрозділів та розробляється установою самостійно[13].

3) за обсягами відображених результатів діяльності:

- повна;
- скорочена.

4) за періодичністю подання:

- річна;
- проміжна (щоквартальна, щомісячна).

Іншими словами, можна зробити висновки, що суб'єкти підприємницької діяльності в Україні безумовно повинні подавати державну річну та квартальну фінансову звітність, яка містить такі типові форми:

- Баланс (звіт про фінансовий стан форма № 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (форма № 3);
- Звіт про власний капітал (форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності (форма № 5).

Бухгалтерська звітність описує показники виробничо-фінансової діяльності організації. Звітність складається на основі синтетичного та аналітичного обліку згідно первинних документів, а також використовується інформація з оперативної та статистичної звітності[5].

2. Економічна сутність фінансової звітності, її значення, склад та вимоги до складання фінансової звітності

Кожне діюче підприємство має обов'язок складати фінансову звітність згідно ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV, зі змінами та доповненнями від 16.11.2018р.

Фінансову звітність подають всі керівники своїх організацій, які мають у своєму підпорядкуванні підприємницьку діяльність й поширюють її користувачам:

- органам управління товариства;
- трудовому колективу організації;
- власникам установи;
- іншим користувачам відповідно до діючих законів[1,3]

Згідно з законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» йдеться про обов'язок не даліше першого червня наступним за звітним роком показувати річну фінансову та консолідовану звітність для всіх суб'єктів господарювання незалежно від виду зайнятості, включаючи державні, недержавні установи та приватні організації.

Баланс – звітний документ про фінансове становище фірми, та показує на конкретну дату його активи та зобов'язання, власний капітал. У Положенні бухгалтерського обліку 2 «Баланс» вказується поняття і форми балансу, обов'язкові вимоги до його складання і широкий спектр його статей, цінність та застосування.

Складають баланс на підприємстві з тією метою, щоб надати всім зацікавленим користувачам у повній, правдивій інформації про фінансовий стан компаній за певний період.

В основі складання балансу лежать залишки на рахунках з першого по шостий класи плану рахунків. Одна з особливостей плану рахунків є тісний зв'язок з формами фінансової звітності[4].

Рисунок 1.1 Зв'язок Плану рахунків та розділів Балансу

План рахунків		Форма 1 "Баланс"	
Клас 1	Необоротні активи	Розділ 1 (А)	Необоротні активи
Клас 2	Запаси	Розділ 2 (А)	Оборотні активи
Клас 3	Кошти, розрахунки та інші активи		
		Розділ 3 (А)	Витрати майбутніх періодів
Клас 4	Власний капітал та забезпечення зобов'язань	Розділ 1 (П)	Власний капітал
		Розділ 2 (П)	Забезпечення наступних витрат і платежів
Клас 5	Довгострокові зобов'язання	Розділ 3 (П)	Довгострокові зобов'язання
Клас 6	Поточні зобов'язання	Розділ 4 (П)	Поточні зобов'язання
		Розділ 5 (П)	Доходи майбутніх періодів

Іншими словами, правильне застосування Плану рахунків дає можливість спростити процес складання фінансової звітності. Для того, щоб дані балансі компанії співставлялись беруться до уваги дані на кінець попереднього року. Коли фірми заповнюють статті балансу їм треба звернути увагу на те, щоб показники вступного сальдо відповідали даним на кінець звітного періоду[11].

Фінансова звітність показують результат операцій чи певних подій, які відбуваються в товаристві, узагальнюючи їх в головні тези відповідно до економічних характеристик. Вказані основні класи називаються елементами фінансових звітів:

- Активи — значні запаси, які контролюються компанією внаслідок певних минулих подій, і при їх використанні очікуємо, що вони принесуть у майбутньому нам економічні вигоди;
- зобов'язання — це борг організації, який виникає в результаті певних минулих подій, а після погашення цієї заборгованості можна очікувати зменшення ресурсів компанії, що в собі мають економічні вигоди;
- власний капітал — це частина в ресурсах компанії, яка при погашенні зобов'язань залишиться;
- доходи — це зріст економічних вигод на підприємстві при якому ми спостерігаємо прихід активів або зниження зобов'язань, що в подальшому призводить до збільшення власного капіталу;

- витрати — це зниження можливості підприємства отримати грошову користь як наслідок вибувають активи або збільшуються зобов'язання, які і є результатом зменшення власного капіталу[9].

Коли складається фінансова звітність до уваги береться календарний рік з першого січня до тридцять першого грудня як звітний період. Проміжна звітність може робитись та подаватись кожного кварталу поетапно при цьому збільшувати підсумок з початку звітного року.

Фінансова звітність відтворюється на базі інформації бухгалтерського обліку, за правильність якого є відповідальними керівник та головний бухгалтер організації. Така ситуація визначає посвідчення інформації з фінансової звітності, при якому ставляться підписи керуючого та головного бухгалтера.

Щоквартальна фінансова звітність розробляється фірмами не даліше ніж двадцять п'яте число в наступному місяці після звітного кварталу, а річна — не пізніше двадцятого лютого після звітного року наступного місяця. Якщо день, коли треба подавати звітність попадає на вихідний день, то в таких випадках звіт подаємо на найближчий робочий день після цього вихідного. Консолідовану квартальну звітність потрібно оприлюднити не пізніше сорока п'яти днів як закінчиться звітний квартал[20].

Консолідована фінансова звітність – фінансовий звіт, який демонструє фінансовий стан та наслідки особливостей зайнятості компанії чи її дочірніх фірм як цілісної економічної складової. Консолідована річна фінансова звітність публікується не пізніше п'ятнадцятого квітня після звітного року у цьому місяці.

Прийнято вважати, що звітність подана підприємством тоді, коли вона фактично передана за належністю, а якщо фінансова звітність відправляється поштою, тоді береться до уваги дата отримання адресатом звітності, яка вказана на штампелі фірми зв'язку, що обслуговує підприємство[15].

У Положенні (стандарті) бухгалтерського обліку 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва» зазначений зміст, як та при яких умовах

потрібно складати фінансову звітність для підприємців, ну і звичайно є дані представництва іноземних підприємств господарської діяльності.

При складанні фінансової звітності прийнято вважати календарний рік як звітний період. Місячна або квартальна звітність, яка захоплює певний проміжок часу, складається зростаючим підсумком з початку звітного року.

Якщо фірма тільки новостворена, то перший звітний період може бути меншим за дванадцять місяців, але не можна щоб він був більший, ніж п'ятнадцять місяців. За умови, якщо підприємство ліквідується, ми берем до уваги період з початку року до моменту ліквідації[36].

Перед тим, як скласти фінансову звітність головний бухгалтер компанії, має закінчити роботу з усіма звітами. Кількість та величина цих робіт буде залежати від періоду, за який складатиметься звітність. Найбільше роботи виконується бухгалтером коли треба складати річний фінансовий звіт.

Фінансова звітність має бути легка до розуміння всім користувачам, при цьому має розкривати всю важливу інформацію, в тому числі:

- назву організації, яка склала звіт;
- територіально зареєстрована юридична адреса фірми;
- масштаби компанії, які описані звітом;
- обов'язково має бути проставлена дата звітності та звітний період, за який вона складена;
- короткий описати діяльність установи та його юридичної форми;
- вказана валюта, в якій розрахована вся звітність.

Всі корпорації відкритого типу повинні опублікувати свої річні звіти, які мають бути перевірені аудитором. Фірми закритого типу мають окремий завірений зразок звітності, який надається для ознайомлення зацікавленим користувачам, як наприклад кредитори, інвестори чи представницькій громадськості. Якщо підприємство невеликого чи середнього розміру, то їм не обов'язково треба давати звіти на перевірку аудиторам, а фінансову звітність можна складати за скороченою формою[21].

У фінансовій звітності включено велику та різноманітну кількість звітів, регламент яких відбувається за законами, нормативними актами, відповідними положеннями чи стандартами. Рік у фінансових звітах переважно є основним звітним періодом, й до того ж фінансовий рік може й не збігатись з календарним роком. Останній день звітнього року є датою балансу. Проте в окремих непередбачуваних ситуаціях на фірмі дата балансу може змінитись, тоді річну фінансову звітність виконують за останній період, який вже може бути чи довший або коротший за один рік[18].

У підсумку, коли всі документи заповнені а звіти виконані відповідно до положень та стандартів, надається перелік даних про діяльність організації, його фінансове становище та зміни в ньому всім зацікавленим користувачам задля оцінювання поточного стану та планування діяльності установи в подальшому.

Вимоги до складання фінансової звітності:

1. Дані, які вказуються у фінансовій звітності, мають бути простими для розуміння її користувачів за умов, що вони зацікавленні у цій інформації.

2. У фінансовій звітності має бути тільки доречна інформація, яка має вплив на прийняття управлінських рішень користувачами, надає можливість вивчити певні події, що відбувались в установі та їх наслідки.

3. Інформація завжди має бути правдивою у звітності, а правдивою вона вважається за умови, якщо дані у фінансовій звітності не несуть в собі помилок чи перекручень, які в подальшому впливають на управлінські рішення.

4. Фінансовий звіт має надавати можливість для користувачів порівняти фінансові звіти товариства за будь-які періоди, а також порівняти звіти інших компаній.

5. У фінансовому звіті повинна бути відповідна інформація про попередній період та повністю розкриті дані про облікову політику товариства та зміни в ній. Скласти або внести зміни в облікову політику

можна виконати виключно з ініціативи самої організації, яка погоджує її з директором відповідно до посадових документів[17].

Окрім цього, є компанії, які заповнюють фінансову звітність за міжнародними стандартами, які або відповідно до законодавства зобов'язані їх використовувати, або ж ті, самостійно обрали цей спосіб, який закріплений в обліковій політиці. Дані, які мають розкритись, вказуються у фінансових звітах або у примітках до фінансової звітності.

Не можна приховувати статті активів та зобов'язань, а також доходів та витрат, це неприпустимо, але крім ситуацій, які передбачені відповідними національними положеннями бухгалтерського обліку чи міжнародними стандартами фінансових звітностей[16].

Дані про організацію, яка показується і розкривається у фінансовій звітності, описує:

- повну назву установи, її організаційно-правову форму й територіальне знаходження включно з адресою, де діє фірма;
- загальні відомості про основну сферу діяльності організації;
- дату, коли був затверджений фінансовий звіт;
- вказані деталі, якими стандартами керується фірма коли складається фінансова звітність компанії та чим вона керується, які конкретно використовує положеннями бухгалтерського обліку;
- юридична особа зобов'язана повністю описати свою облікову політику, пояснити способи та особливості оцінювання статей та методику їх обліку;
- крім зазначених пунктів також потрібно вказати інші важливі показники, які стосуються діяльності підприємства, його інформації про капітал та частки власників, права, акції, активи, грошові кошти і т.д[6].

3. Нормативно-правове регулювання складання та подання фінансової звітності

Фінансова звітність організацій являє собою головне джерело даних про майно та фінансове становище підприємства, і крім цього звітність потрібна для прийняття раціональних управлінських завдань. Саме з цих причин звітність відповідати державному регламентуванню звітності, подання звітності є обов'язковим, простота та зрозумілість звітності, дані завжди мають бути актуальні, достовірні, точні та максимально подана повні дані про товариство та вчасно подавати звітні документи.

Згідно з НП(С)ФЗ 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» принципи бухгалтерського обліку — це приписання, яких потрібно дотримуватись коли на фірмі оцінюються, реєструються та відображаються господарські операції, їх наслідки у фінансовій звітності[23].

У кожному фінансовому документі має бути указана назва звіту, дата коли він був складений, уточнено станом на який період описані ці характеристики. Якщо вийшла така ситуація, коли бухгалтер склав звітність за період, який різниться від звітного періоду, що передбачено Положенням (стандартом), то причини та результати такого випадку мають бути розписані у Примітках до фінансової звітності.

Відповідно з правилами складання фінансових звітностей обов'язково має вказуватись валюта, в якій проводяться господарські операції та одиниця виміру.

Також якщо валюта, яка вказана в документі відмінна від валюти, в якій ведеться бухгалтерський облік, значить організація зобов'язана розкрити причини таких ситуацій та методи, які використовуються, при переведенні фінансових звітностей з одної валюти на іншу.

Звітність підприємства - це сукупність процедур, в яких вказується конкретний порядок даних, та яка публікується як текстовий документ чи у формі різних таблиць на основі яких формується уявлення про діяльність установи та фінансові результати[12].

Фінансові звітності, які складаються і подаються установами при цьому керуються нормативно-правовими актами, положеннями, Законами України, різноманітними постановами та указами згідно законодавства.

Законами України встановлено, що всі юридичні особи незалежно від сфери діяльності зобов'язані вести бухгалтерський облік, складати і публікувати відповідні фінансові звіти.

За допомогою звітності можна зрозуміти в якому становищі організація на фоні конкуренції з іншими товариствами на економічному ринку та порівняти їх бази даних[22].

Українське Міністерство фінансів України створили Методологічну раду з бухгалтерського обліку як консультативний орган, з тією метою, щоб він здійснював організацію та розробляв нові проекти указів чи інших документів з ведення бухгалтерського обліку. Методологічна рада бухгалтерського обліку розробила Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, які пізніше затвердило Міністерство фінансів.

Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (ст. 1) визначає національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку (далі П(С)БО) як нормативно-правовий акт, погоджений органом виконавчої влади, яка відповідальна за відтворення фінансової політики, що описує деталі й методику ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, що не заперечують міжнародні стандарти[24].

В Україні зараз діють два національних п(с)бо, тридцять два П(С)БО, ПБО «Податкові різниці» та наказ Міністерства фінансів України «Про Примітки до річної фінансової звітності» №302 від 29.11.2000р, який прирівнюється до положень. Усі накази Міністерства фінансів про бухгалтерський облік та складання звітності реєструються у Міністерстві Юстиції України, після чого вони починають діяти.

Облікова політика - це внутрішній документ кожної установи, де вказана інформація як ведеться облік, які при цьому застосовуються методи та як складаються фінансові звіти.

Всі без винятку організації мають обов'язок скласти і опублікувати фінансові звіти відповідно до виду своєї діяльності і не важливо яка організаційно-правова форма господарювання, яка форма власності, вид економічної діяльності тому що всі товариства подають дані, бо це кінцева фаза облікового циклу[25].

Центральний орган виконавчої влади регулює методологію бухгалтерського обліку та фінансових звітностей, а також формують державну фінансову політику, затверджують національні положення, інші нормативно-правові акти які стосуються управлінням бухгалтерським обліком та складанням фінансової звітності.

Яким чином ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність в банках визначає Національний банк України відповідно до законів та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Міністерства, інші центральні органи виконавчої влади відповідно до своїх повноважень та можливостей та враховуючи галузеві особливості роздумують методичні рекомендації використовуючи базу національних положень (стандартів) бухгалтерського облік[3].

Господарський кодекс України в статті сімдесят першій говорить, що облік і звітність організацій виконується згідно з вимогами до статті 19 Кодексу та інших нормативно-правових актів. Документи, які не вказані в законі, товариство надає органам державної влади, місцевим органам самоврядування, компаніям, фірмам як іншим користувачам, які зацікавлені в даних про конкретну установу, та керується своїми установчими відомостями[27].

У Господарському кодексі України у статті дев'ятнадцятій написано, що всі юридичні особи, які мають свої відокремлені підрозділи виділені на окремий баланс, зобов'язані вести первинний облік своєї діяльності, публікувати згідно з законом статистику, вести бухгалтерський облік, ну і звісно, фінансову звітність, забороняється вимагати від установи ті дані, які не передбачені законом чи порушувати порядок наперекір закону. Також в

даній статті вказано, що держава наглядає постійно та контролює діяльність суб'єктів господарювання, а конкретно де і як зберігаються кошти фірми, матеріальні цінності, а також достовірність бухгалтерської звітності.

У Податковому кодексі України записано, що платники податків мають обов'язки у певній послідовності вести облік доходів та витрат, складати звіти, що стосуються даних про податки і збори (ст.16 ПКУ). Іншими словами можна з впевненістю сказати, що Законами України встановлено та повністю регулюється діяльність всіх установ, контроль за їх веденням бухгалтерського обліку, правильності складання та подання звітні документи. Звітність дає можливість достеменно побачити фінансовий стан установи між конкурентними організаціями на ринку[3].

Фінансова звітність має на меті забезпечити інформаційні потреби всіх користувачів, тому, що даний документ є головним джерелом фінансових даних, який виконує важливу місію під час прийняття важливих економічних рішень. Крім того, не варто забувати перед тим, як в банку буде складатись річна фінансова звітність згідно наказу керівника обов'язково проводиться інвентаризація зобов'язань та активів підприємства[7,25].

Фінансову звітність банки завжди подавали до Національного банку України та вказували суми в тисячах гривень. Усі фінансові звіти та документи подаються в порівнянні з даними попереднього року і відповідно вихідні залишки за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

Фінансові звіти підписують керівник та бухгалтер банку, а консолідовану – керівник та головний бухгалтер материнського банку. Звітність банки складають і річну і квартальну[27].

РОЗДІЛ 2

МЕТОДИКА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПІДПРИМЄСТВА

1. Організаційно-економічна характеристика АТ «Креді Агріколь банку»

Креді Агріколь Банк – сучасна всеохоплююча установа, найдавніший іноземний банк в Україні. Credit Agricole (Франція) – це одна з найбільших фінансових груп світу, яка і є власником банку.

Креді Агріколь Банк функціонує на економічному ринку України з 1993 року та робить пропозиції корпоративним клієнтам та фізичним особам, преміум клієнтам у найрізноманітнішому об'ємі банківських послуг. Якщо переглянути класифікацію Національного банку України, можна побачити, що Креді Агріколь Банк входить в топ десять банків, отримав дев'яте місце за діапазоном активів, шосту позицію в критеріях найприбутковіших банків за результатами дві тисячі вісімнадцятого року посеред інших банків України [22].

Спеціалізована мережа банку розміщується в усіх областях України, працюють сто п'ятдесят відділень в тому числі збільшується кількість відділень нового, сучасного формату і більше, ніж триста власних банкоматів.

Креді Агріколь Банк являється один з найнадійніших та найстабільніших банків в Україні, про що говорить найкращий національний довгостроковий рейтинг Fitch в Україні – AAA, перші місця в рангах стабільності банків, надійності депозитних та ощадних вкладів, різноманітні нагороди українських видань.

Банк обслуговує понад триста тисяч приватних клієнтів та вісімнадцять тисяч корпоративних клієнтів, в число яких входить більше ніж півтори тисячі міжнародних корпоративних бізнесів та масштабних компаній, понад дві тисячі середніх організацій та більше двадцяти тисяч представників малого та середнього бізнесу і це при тому, що кожного дня кількість клієнтів збільшується, включно з юридичними фірмами, які обирають наш банк для надання послуг, довіряють Креді Агріколь Банку через надійність, чудову репутацію [17].

Креді Агріколь Банк впевнено отримав найкращі позиції на ринку авто кредитування, а ще з дві тисячі восьмого року став першим банком в Україні, який уклав партнерські договори з автовиробниками. На сьогоднішній день банк тісно працює більше ніж з чотирмастами автосалонами та є єдиною банківською установою в Україні, яка має сертифікат відповідності автомобільного кредитування міжнародному стандарту ISO 9001.

З 2016 року Креді Агріколь Банк входить в десятку організацій, які дбають про навколишнє середовище тому і здійснюють інвестиції з метою збереження природи, приділяємо особливу турботу «зеленим» ініціативам, благодійним проєктам, піклуємось про співробітників ну й звичайно дотримуємось принципів етичного ведення підприємництва [13].

Могутня команда Креді Агріколь Банку налічує більше ніж 2300 співпрацівників, які підтримують цінності банку, є справжнісінькими професіоналами та компетентними у своїх справах та дбають про найкращий рівень обслуговування клієнтів [23].

Що стосується групи Credit Agricole, то вона є основним компаньйоном французького господарства та однією з найпотужніших банківських компаній Європи. Група Креді Агріколь функціонує в сорока сімох країнах світу, є важливим компаньйоном, який підтримує клієнтів у всіх галузях бізнесу, це крутий європейський, ми маємо багатий обсяг активів, ми перші у сфері банківських страхувань та третіми в галузі проєктного фінансування в Європі та надаємо якісне обслуговування шістдесятьом мільйонам клієнтам по всьому світі [24].

У ході дипломної роботи ми проаналізуємо діяльність банку Креді Агріколь на базі даних 2018-2019. Проміжний фінансовий звіт банку готується згідно з МСБО(IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» та вивчається вона разом з річними фінансовими звітами за рік які також робляться на основі припущень, що банк зможе далі продовжувати функціонування на постійній основі.

В той час, як складається звітність використовуються принципи облікової політики, які застосовуються поступово у співвідношенні до всіх періодів, що аналізуються в звіті та всі господарські операції вказуються у тисячах гривень. При складанні фінансових звітностей банк наперед припускає і оцінює фактори, які можуть мати вплив на суми, що вказані у звіті, а такі поняття та припущення робляться на базі даних, яку надають керівники банку, про що свідчить попередній досвід діяльності чи на інших чинниках, які можуть мати вплив за певних обставин.

За умов банківської діяльності можна очікувати всього, в тому числі і кредитних збитків, тому варто відповідально оцінити резерви з точки зору професійних суджень, адже банк постійно перевіряє свої кредити для того, щоб оцінити кредитний ризик або дефолт і у зв'язку з цим, здійснюється переоцінка резервів внаслідок можливих кредитних збитків щоб підтримати суми резервів на достатньому рівні, який буде нормальним при будь-яких наслідках діяльності банку[29].

У Креді Агроколь найбільша сума кредитної загрози для одного контрагента станом на 30.09.2019 р. була 2 607 438 тисяч гривень, але порівняно із 31.12.2018 роком цей критерій виріс на 1 504 841 тисяч гривень, тому в двох ситуаціях дані цифри вказувались тільки із ощадних сертифікованих документів Національного банку України.

Акціонер банку вирішує розмір дивідендів та порядок їх виплати, а виплачуються вони тільки грошима, таке рішення банком про виплату було прийнято 07.06.2018 року. Величину дивідендів за привілейованими, простими цінними паперами, які мають бути виплачені розраховуються на одну акцію тридцять п'ять копійок, а всього чотириста двадцять вісім мільйонів гривень, виплачуються дивіденди способом перерахунку у депозитарній системі України, сума виплачується зразу і повністю [36].

У процесі ведення діяльності банк ризикує втратити доходи чи активи через різні негативні фактори спонтанних змін у відсоткових ставках на кошти банку, а одним з головних ризиків є зміна ринкових відсоткових

розмірів або ймовірність фінансових втрат внаслідок зміни відсотків на ринку. В таких випадках потрібно приймати заходи для зниження цього ризику але позбутися повністю на жаль, неможливо, тому завжди враховуються важливі елементи з прогнозу зміни відсоткових розмірів.

У 2018 року банк відчув відсотковий ризик, який позначився на результатах діяльності:

- при зниженні ставки на один відсоток зменшився прибуток на на максимальну суму 120 143 тисяч гривень за рік;
- при підвищенні розміру на один відсоток збільшився прибуток на суму 120 143 тисяч гривень за рік.

Керівники банку використовують професійний досвід для грамотного розподілення фінансових засобів за критеріями.

Велике місце у прийнятті раціональних рішень стосовно фінансової та операційної діяльності установи, але не контролює її саме представництво банку, директори або здійснюють вони це різними шляхами, наприклад, участю у розробці політики, у деяких внутрішніх операціях компанії, взаємним обміном працівниками тощо і варто пам'ятати, що при розгляді взаємних стосунків кожної потенційно пов'язаного боку велика увага звертається саме на зміст відносин, не тільки їх юридичній формі [13,27].

2.2 Аналіз кредитоспроможності клієнтів: сутність та шляхи вдосконалення

Необхідною умовою стабільного функціонування всієї банківської системи та забезпечення економічного зростання в сучасному цивілізованому суспільстві є саме розвиток банківського кредитування, зокрема споживчого. Такий вид кредиту відіграє значну роль у задоволенні потреб населення, підвищенні його життєвого рівня, забезпеченні соціально-економічного розвитку та захисту, соціальної відповідальності кредиторів, зокрема банків та банківських установ. Стрімкий розвиток, велике розмаїття форм та видів споживчого кредитування дає змогу зробити висновки про зацікавленість в такому банківському продукті як у одному з найбільших джерел високих прибутків з боку кредиторів-банків, а також про постійний попит зі сторони населення. Тому на даний момент дослідження сучасного розвитку банківського споживчого кредитування в Україні є досить актуальним[21,2].

У сфері банківського кредитування є два види кредитного ризику – кредитний ризик за окремою угодою (це ймовірність появи збитків через невиконання певним позичальником своїх зобов'язань, передбачених конкретною кредитною угодою; даний ризик також називають зовнішнім) та кредитний ризик усього портфеля (це величина ризиків за всіма угодами кредитного портфеля; це внутрішній ризик). Кредитний ризик усього портфеля залежить від здатності самого банку правильно та ефективно управляти портфельним кредитним ризиком. За сферою виникнення розрізняють такі ризики, як ризик щодо позичальника, ризик щодо страховика, ризик щодо поручителя, ризик щодо зовнішнього середовища банку, ризик, який стосується самого кредитного продукту банку. За рівнем прогнозованості є ризик прогнозований та ризик непередбачуваний. [8]

Якщо тепер ми ознайомлені з поняттям кредитного ризику та його класифікацією, важливим стає питання оцінки даного ризику та управління ним. Оцінка ризику дає можливість кредитору з'ясувати, на скільки можна

ризикувати. Важливо встановити певну межу, до якої банк може ризикувати, надаючи кредити, і це не пошкодить його функціонуванню.

Для зменшення ризику неповернення коштів банк застосовує багато різних методів для того, щоб перевірити, чи здатний клієнт повернути назад кредитні кошти разом із відсотками та спрогнозувати моменти, які можуть вплинути на його здатність оплачувати заборгованість. Для цього відповідним підрозділом, який більше відомий як кредитний комітет, проводиться аналіз та оцінка платоспроможності позичальника. [8]

Оскільки банк надає кредити різним суб'єктам господарювання, то, відповідно, і оцінка даних клієнтів відбувається по-різному.

Якщо говорити про аналіз кредитоспроможності, то варто обговорити і періодичність проведення банком такої перевірки. Зазвичай банки самостійно обирають, коли їм зручно і з якою регулярністю проводити перевірку клієнта, але це повинно відбуватись не рідше раз у рік. [18]

Вперше дана перевірка відбувається саме під час співбесіди із позичальником та оцінювання його станом кредитним комітетом банку.

Важливим фактором є оцінка репутації клієнта, тобто кредитної історії, своєчасності погашення раніше отриманих кредитних коштів, відповідальності та надійності клієнта тощо. Також відбувається підрахунок індексу РТІ:

$РТІ = \text{сума щомісячного платежу по кредиту} / \text{щомісячний дохід клієнта}$ Вважається, що чим менший рівень даного показника, тим краще, оскільки це означає, що чим меншу частку своїх доходів клієнт віддавати банкові, тим він вважатиметься більш надійним для банку. У більшості банків нормою вважається 70%.

Є також фактори, які збільшують шанси отримання кредиту в банку. І відомий цей метод у світі як метод кредитного скорингу. Цей метод полягає у оцінюванні клієнта в балах. Є певні критерії, де кожен бал відповідає за певний критерій. У кожному банку кредитним комітетом складається

скоринг-карта – таблиця, де кожному критерію присвоюється відповідна кількість балів. [22]

Приклад такої таблиці відображено нижче.

Рисунок 2.2. Скоринг-таблиця, приклад.

Матеріальний стан позичальника	1. Наявність нерухомого майна, оформленого на самого позичальника чи його дружину\чоловіка	10
	2. Наявність автомобіля, вік якого не більше ніж 10 років	5
	3. Майно відсутнє	0
Сімейний стан	1. Одружений\заміжня	5
	2. Незаміжня\неодружений	0
Стаж роботи	1. Понад 5 років	10
	2. Від 1 року до 5 років	5
	3. Від 4 місяців до 1 року	2
	4. До 4 місяців	0
Посада позичальника	1. Директор підприємства, ФОП у сфері ІТ, топ-менеджмент	20
	2. Керівник середньої ланки, провідний спеціаліст, менеджер середньої ланки	10
	3. Робітник, спеціаліст	5
	4. Непрацевлаштований, працевлаштований у сфері, яку не кредитує банк, неофіційно працює	0

Оцінюють насамперед загальний матеріальний стан клієнта – наявність нерухомого майна (квартири, дачного будинку, житлового

будинку, земельної ділянки у населеному пункті з чисельністю населення не менше 50 тисяч осіб тощо);

- наявність автомобіля, бажано віком до 10 років, отримання заробітної плати саме через цей банк, де клієнт бажає оформити кредит, тощо;
- соціальна стабільність – стаж роботи, особливо цінується великий стаж роботи 5 років і більше, місце роботи, особливо цінуються клієнти з топ-менеджменту або інших керівних посад, сімейний стан позичальника, вік клієнта тощо. [22]

Крім балів, є ще стоп-фактори та go-фактори – це ті критерії, які або зразу слугують для автоматичної відмови (недостатній вік, недостатній стаж роботи або його відсутність, відсутність офіційного працевлаштування тощо), або зразу дозволяють погодити клієнту необхідну для нього суму кредитування (прикладом може слугувати тривале офіційне працевлаштування у компанії, яка довгий час обслуговується у банку, як пріоритетний зарплатний проект, на високій посаді з високими доходами).

Кредитний скоринг – дуже цікава система, але має чимало недоліків.

Наприклад, може бути ситуація, що клієнт безліч разів оформляв кредит у банку, завжди вчасно все погашав і не мав жодних прострочених платежів, але коли вкотре він звертається для подачі заявки, йому відмовляють. І причина, яку банк не озвучив клієнту, могла бути у тому, що його колеги по роботі мали прострочені платежі нещодавно по кредиту в цьому ж банку, і банк визначив, що від цього ж клієнта йде високий ризик неповернення коштів. Також якщо чоловік і дружина оформляють кредит, то лише одному з них, у кого вищий дохід і коефіцієнт РТІ буде меншим, зможуть його погодити, оскільки банк вважатиме, що при погодженні обидвох кредитних заявок кредитне навантаження на дану сім'ю буде надто обтяжливим[26].

Також банк перевіряє достовірність інформації у даній заявці. Для цього банк може купляти інформацію у правоохоронних органів, бюро кредитних історій, може телефонувати до місця працевлаштування клієнта чи

перевіряти іншим чином. Також заявка може потрапити до департаменту, який використовує ризик-менеджмент і перевіряє всі підозрілі дані вручну: наприклад, розбіжність у адресах, підозрілі номери телефонів. Також активно ведуться створення «чорних списків клієнтів» банку, куди попадають клієнти, які мали дуже багато прострочених платежів, використовували кошти не за призначенням, мали інші порушення у кредитному процесі. Також особливу підозру викликають клієнти, які намагаються оформити кредит в кількох банках відразу[31].

Як бачимо, перевірка кредитоспроможності клієнта- дуже цікавий, складний і водночас заплутаний процес. Дуже важливо правильно оцінити того чи іншого клієнта, використати правильну методику, перевірити детально усі дані, щоб уникнути фінансових втрат у майбутньому.

Виявлення причин виникнення кредитного ризику – це передумова для ефективного управління ними, тому варто розглядати структуру ризику з погляду на причини його виникнення в економіці. Кредитний ризик зазвичай виникає через різні причини. Ці причини можуть залежати від банку (внутрішні), або виникати незалежно від банківської установи (зовнішні). До зовнішніх відносять різні непередбачувані ситуації, зміни у макроекономічному середовищі, проблеми зі сторони позичальника тощо. Тому в конкретній ситуації вкрай важливо, системно та організовано підійти до питання та в кожному пункті мінімізувати ризики для банку в сфері кредитування, ось чому в даному питанні дуже важливо підходити до питання оцінювання клієнта та його кредитоспроможності[1].

2.3 Банківське кредитування та його роль на фінансові результати

Кредитний процес у будь-якому банку – це насамперед серйозна робота всього персоналу над створенням та регулюванням якісного і високодохідного кредитного портфеля, що дозволяє мінімізувати кредитний ризик. Тому для успішної діяльності банку у сфері споживчого кредитування визначення ризиків та боротьба із ними є дуже необхідною функцією. Аналізуючи сучасний стан банків у сфері кредитування в Україні, ми можемо побачити часті випадки банкрутства банків через недосконалу, неправильно побудовану та ризиковану кредитну політику. Тому перед комерційними банками постає питання: як вдосконалити свою діяльність у сфері кредитування?[5,27]

Серед найбільших проблем у сфері банківського кредитування 2019 році слід виокремити наступні:

- нестабільність у економічному та політичному житті держави;
- недосконала законодавча база в сфері банківського споживчого кредитування, внутрішні положення якої часто суперечать одне одному, є неактуальними тощо;
- зріст облікової ставки НБУ, через що кредитний ресурс для населення стає дорогим задоволенням;
- складність умов кредитування, які прописані у кредитному договорі;
- довгий період очікування рішення. [1]

Варто зазначити, що у сучасному економічному житті України в Креді Агріколь банку пропонуються кредити на чудових умовах у стабільному банку, проте на ринку надання кредитних послуг на споживчі потреби з'явилися досить серйозні конкуренти – компанії, які спеціалізуються на наданні мікрозаймів та мікrokредитів. З однієї сторони, мікрозайм – це набагато швидше і зручніше, ніж кредит. Його може отримати повнолітня особа, при цьому не має значення, яка у неї кредитна історія, і чи вона офіційно працює. Головне мати паспорт громадянина, ідентифікаційний код

платника податків та банківську карту, на яку зараховуються та з якої потім погашаються кредитні кошти. Однак є і негативні сторони, які часто клієнти ігнорують, - високі відсотки за кредитом (іноді 500%-700% річних), великі штрафи за несвоєчасне внесення платежів, а також досить неприємною особливістю такого виду споживчого кредитування вважається високий ризик розголошення персональної інформації клієнта, чи її використання третіми особами без інформування та дозволу на те самого клієнта. Надаючи дані своїх документів та платіжних реквізитів, клієнту залишається тільки змиритися і вірити, що дана інформація не буде використана кимось у різноманітних махінаціях або інших подібних цілях[34].

Тому для Креді Агріколь банку важливим стратегічним завданням є переконування клієнтів у довірі до банківської системи, надійності та конфіденційності стосунків між установою та клієнтом, заохочування громадян до співпраці з банком, який має відповідну ліцензію НБУ, а не сумнівною кредитною установою та сприяння спрощення укладення кредитних договорів. Проаналізувавши дані труднощі, з якими прийшлося стикнутись фінансовій системі України, можна зробити висновок, що українським банкам, які займаються споживчим кредитуванням, та всій кредитній системі необхідні відповідні реформи, які допоможуть знизити вартість кредитування 20 (будуть нижчі та доступніші відсоткові ставки), популяризувати його у суспільстві. Цьому повинна допомагати відповідна нормативно-правова база, яка буде відповідати сучасним вимогам суспільства. Також відповідним виконавчим ланкам влади необхідно до уваги взяти іноземний досвід провідних країн світу[7,8].

Варто зазначити, що до 2017 року кредитування фізичних осіб мало тенденцію до спаду. Це пояснюється нестабільною ситуацією в країні, частими змінами курсів іноземних валют, погіршення платоспроможності клієнтів тощо. Також важким явищем для банківського кредитування і досі є інфляція, коли українська гривня знецінюється у порівнянні з іноземними валютами. Також ми спостерігаємо таке негативне явище, коли

документально наша заробітна плата росте, але фактично ми можемо все менше і менше дозволити собі придбати товарів чи послуг через дорожчання необхідних товарів. Криза, яка відбулась у 2008 році, також мала свої негативні наслідки, зокрема зменшився рівень довіри населення до банківських установ. Також під час даної кризи через брак коштів перестали банками тимчасово кредитуватись працівники таких галузей, як металургія, будівництво, інвестиційні фонди та кредитні спілки, сільське господарство тощо. Оскільки на той час діяло чимало банків, які надавали кредити в іноземній валюті, курс якої зріс у 2008-2009 роках практично вдвічі, для їхніх позичальників було запроваджено валютні аукціони зі спеціальним курсом. Це було зроблено задля погашення довгострокових та короткострокових заборгованостей в іноземній валюті. Курс долара на такому аукціоні становив 7,90 грн, тоді як задля інших цілей курс становив 8,23 грн. Діяло обмеження – можна було купити, не більш, ніж 50 тис. доларів або 10 тис. євро задля погашення заборгованості по одному кредитному договору за один місяць. [28]

Також НБУ заради залучення інвестицій та здешевшання кредитних ресурсів, що б мало залучити клієнтів до співпраці в сфері споживчого кредитування, почав поступово знижувати облікову ставку. Також банкам було надано рефінансування на суму 169 мільярдів гривень. [29]

Якщо брати до уваги інформацію зі звітностей НБУ, то за 2017 рік було видано споживчих кредитів на суму 103 млрд гривень. Переглянувши статистику, бачимо, що 78,3 млрд надано населенню у національній валюті, а 24,7 млрд - в іноземній (співвідношення 76% до 24% відповідно).

У 2018 році загальна сума всіх наданих кредитів у сфері споживчого кредитування громадян становила 135 млрд грн. І знову можемо проаналізувати, що 111 млрд становлять кредити у гривні, а всього 24 млрд у іноземній (співвідношення 82% до 18%). Бачимо, що з часом кредитування в гривні все більше і більше переважає над кредитуванням в іноземній валюті.

Це пояснюється тим, що в Україні нестабільна ситуація на валютному ринку, тому Креді Агріколь банк та інші діючі, щоб не втратити доходи на різких змінах курсів валют, відмовляються від кредитування населення в іноземній валюті. Також і саме населення з обережністю ставиться до кредитів у іноземній валюті.

Рисунок 2.3 Кредитування населення Креді Агріколь банком за 2018 рік



Дана цифра вражає, однак це не означає, що зараз рівень кредитування стрімко пішов угору, оскільки через негативні явища в економіці держави умови надання кредитного ресурсу громадянам стали ще жорсткішими. Відсоткові ставки у більшості банків зросли, банки почали ретельніше перевіряти своїх клієнтів та їх платоспроможність, зокрема тепер банки вимагають документальне підтвердження їхніх доходів, зросли вимоги до позичальників та цілей кредиту, збільшено термін розгляду кредитної заявки тощо. Беручи до уваги звіт про діяльність НБУ та стратегію діяльності на 2019 рік, можемо побачити, що впродовж 2018 та на початку 2019 року пройшло чимало змін у законодавстві стосовно кредитної політики[33].

У вересні 2018 року відбулась ще одна важлива для банківської системи нашої держави подія – НБУ оголосив про створення Кредитного

реєстру Національного банку. У січні всі банки України отримали до нього доступ. Станом на сьогоднішній день в даному Кредитному реєстрі Національного Банку України міститься інформація, яка стосується більш, ніж 80 тисяч позичальників – фізичних (53,2 тис.) та юридичних (27,2 тис.) осіб. [27]

Відповідно до даного закону, фізична особа - позичальник, підписуючи кредитний договір, має бути проінформований та дати згоду на те, що його дані будуть опубліковані у даному Кредитному реєстрі. В іншому випадку Креді Агріколь банк повинен автоматично відмовити йому в наданні кредитних ресурсів. Що стосується юридичних осіб, то банк їх просто інформує стосовно передачі інформації, а самі дані передаються у Кредитний реєстр НБУ без їх на те згоди. Також юридичній особі банк за її вимогою зобов'язується безплатно надати інформацію стосовно того, що саме передається у даний реєстр. [27]

На 2019 рік НБУ заплановано наступні дії:

1. Аналіз банків стосовно проведення роботи щодо усунення проблемної заборгованості;
2. Регулярне проведення стрес-тестів задля визначення ненадійних банківських установ та оцінки діяльності вітчизняних банків;
3. Сприяння отримання банками доступу до Кредитного реєстру щодо даних своїх потенційних клієнтів задля зменшення кредитних ризиків;
4. Підтримка та сприяння іпотечного кредитування населення на ринку первинної нерухомості.

Внаслідок проведення даних дій НБУ очікує наступні результати:

1. Значне зниження кредитного ризику, тобто ризику неповернення коштів;
2. Зростання довіри до банківських установ, а, як наслідок, зростання частки довгострокових кредитів як для фізичних осіб, так і для юридичних осіб;
3. Зниження проблемної заборгованості банків.

У 2019 році становище сфери споживчого банківського кредитування покращилось порівняно із кризовими 2008-2014 роками, але все ж яскравого пожвавлення ми спостерігати поки що не можемо. З однієї сторони можна передбачити зростання попиту на кредитні послуги при умові, що заробітна плата зростає, зростає ВВП, знизяться відсоткові ставки на кредити та також знизиться рівень інфляції[34].

Проте на 2019 рік наша держава не відзначається хорошим економічним становищем, є дуже багато над чим працювати, і ці проблеми впливають на всю банківську систему країни, В тому числі на Креді Агріколь банк зокрема на сферу споживчого кредитування. І поки існуватимуть такі глобальні проблеми у державі, як інфляція, від якої все залежить в першу чергу, нестабільна політична ситуація та недовіра населення до банків, до тих пір про стрімкий розвиток даної сфери говорити не буде можливості.

«Креді Агріколь Банк» - це ще один французький банк, який працює в Україні. Раніше був відомий як «Індекс банк», але у 2006 році його купила французька група «Credit Agricole», яка є однією з найбільших та найпотужніших фінансових груп Європи. Офіційно «Індекс-банк» перейменували на «Креді Агріколь Банк» тільки у 2011 році, така назва залишилась і до сьогоднішнього часу. [17]

У Європі банк «Credit Agricole» обслуговує понад 50 мільйонів клієнтів, має найбільший портфель активів в управлінні та є першим у галузі банківського страхування. Тому не дивно, що в Україні цей банк ввійшов у десятку найпрогресивніших та найпотужніших банків.

Як і в конкурентів на банківському ринку споживчого кредитування, у АТ «Креді Агріколь Банк» також є привабливі кредитні продукти, які користуються попитом серед різних сегментів клієнтів. Насамперед даний банк пропонує вигідну пропозицію готівкового кредиту, який називається «Свобода».

Основними перевагами даного продукту є те, що клієнт може отримати до 500 тисяч гривень на більшість потреб, наявні прозорі умови

кредитування без додаткових комісій, ануїтетний метод погашення, можливість дострокового закриття, відсутність застави та поруки. [17]

Звісно, є певні види цілей, щодо яких кредитний комітет приймає рішення відмови, зокрема оплата комунальних послуг за кредитні кошти, погашення мікрозаймів, серйозні хірургічні операції, пов'язані з онкологічними та серцевосудинними хворобами, комерційні цілі тощо, однак, якщо клієнту потрібні кошти на ремонт, відпочинок, інші особисті цілі, то може сміливо подавати заявку[2].

Основні вимоги до позичальника – повинен бути резидентом, офіційно працевлаштованим при віці від 23 до 25 років – хоча б рік на останньому місці працевлаштування, а від 25 до 70 років – хоча б 4 місяці офіційного працевлаштування, не повинен належати до категорій, по яких висока ймовірність відмови (військовослужбовець, житель Донецької та Луганської областей, водій таксі, працівник хімічної та будівельної сфер, прописаний у гуртожитку, особа, яка отримує пенсію по інвалідності чи соціальні виплати тощо). [17]

Можливе кредитування пенсіонерів, однак якщо вік пенсіонера перевищує 65 років, то термін кредитування для нього зменшується залежно від віку. Загалом кредит можливо оформити від 1 місяця на 5 років максимально. Сума 31 кредитування становить від 1 тисячі гривень до 500 тисяч гривень. Рішення кредитний комітет приймає від 1 години до 1 робочого дня. [17]

У таблиці, наведеній нижче, ми маємо змогу ознайомитись із відсотковими ставками по даному продукту.

Зазвичай банк рекомендує суму, яка не перевищує 6 офіційних доходів, однак «заможні клієнти», тобто ті, в кого дохід перевищує 12 тисяч гривень, і 32 клієнт додатково ще має або нерухоме майно, яке оформлене на нього або на його чоловіка\дружину, або у власності автомобіль, вік якого не більше, ніж 10 років, і який не є об'єктом застави, можуть подавати заявку на

оформлення кредиту на будь-яку суму до 300 тисяч гривень включно незалежно від доходу. [17]

Рисунок 2.4 Відсоткові ставки кредиту готівкою у АТ «Креді Агріколь»

Сума кредиту, тис. грн	Клієнти	Строк кредиту, міс.	Процентна ставка, %	Щомісячна комісія, % від суми кредиту	Страховання життя, % від суми кредиту
1000-50000	Загальний перелік клієнтів	1-60	15	2,3	12,99
	Up-sell, X-sell		11		4,6
50001-20000	Загальний перелік клієнтів	До 24	15	2,2	8,99
		24-60		1,99	
	Up-sell, X-sell	1-60	11	2,3	4,6
200001-300000	Загальний перелік клієнтів	До 12	9	1,7	1,99
		12-24			3,99
		24-36			4,99
		36-48			5,99
		48-60			6,99
	Up-sell, X-sell	1-60	5		2
300001-500000	Загальний перелік клієнтів	1-60	36	0	0
	Up-sell, X-sell		32		

Якщо сума кредитування до 50 тисяч гривень, то банк не вимагає довідку про доходи, якщо ж сума кредитування перевищує 50 тисяч гривень, то довідка про доходи є обов'язковою. Вона не є потрібною лише у тому випадку, коли клієнт отримує свій дохід у цьому банку. Як бачимо також із таблиці, даний банк поділяє клієнтів на Up-sell, X-sell та загальний перелік, тобто всі інші клієнти. До Up-sell належать клієнти, які отримують доходи через банк АТ «Креді Агріколь Банк», а X-sell – це клієнти, які ще нещодавно

були клієнтами даного банку, оформлювали кредитні та депозитні продукти, мали хорошу кредитну історію у даному банку, або не отримують доходи через даний банк, але співпрацюють в інших сферах[14].

Також АТ «Креді Агріколь Банк» пропонує вигідні умови відкриття кредитних карт. Більшість кредитних карт відкриваються з кредитним лімітом до 100 тисяч гривень. Наявний пільговий період – до 55 днів користування картою під 0,01% річних. При цьому щомісячний платіж становить всього 5% від суми використаної кредитної лінії. [17] Пільговий період - це період до 55 календарних днів, протягом якого на суму всіх безготівкових розрахунків як у POS-терміналах, так і в Інтернеті, картою нараховуються відсотки за символічною ставкою - 0,01% річних. [17]

Щодо стандартної відсоткової ставки, то вона залежно від виду карти та сегменту клієнта також коливається – від 24% до 36% річних. Для прикладу, 24% річних передбачено для співробітників даного банку, 28% - для клієнтів сегменту «Преміум», у яких наявний Преміум-пакет вартістю 4 тисячі, 8 тисяч та 10 тисяч з встановленою кредитною лінією (доречі, це єдиний випадок у даному банку, коли кредитний ліміт може перевищувати 100 тисяч гривень і доходити навіть до кількох мільйонів), 30% річних передбачено по кредитній карті Drive Card, яка видається як бонус до автокредиту і має багато своїх переваг, 34% річних передбачено по кредитних картах, які прив'язані до зарплатних карток, тобто їхніми власниками є клієнти. Які отримують заробітну плату у даному банку, ну і нарешті 36% річних - це відсоткова ставка для всіх інших клієнтів. [17]

АТ «Креді Агріколь Банк» - лідер українського ринку автокредитування. Кожен другий клієнт, який бажає придбати авто за кредитні кошти, робить це саме в цьому банку. АТ «Креді Агріколь» співпрацює з 70-ма відсотками всіх автодилерів, які є в країні. Тому не дивно, що банк пропонує широкий спектр послуг в цій сфері.

Банк працює з такими автовиробниками, як Nissan, Renault, 34 Toyota, Infiniti, Suzuki, Honda, Lexus, Mazda тощо. Також банк надає послуги з

кредитування авто та мотоциклів BMW. Залежно від марки, терміну кредитування, авансового внеску є різні відсоткові ставки. Також є багато партнерських програм, які дозволяють зекономити на страхових послугах, оформити кредит на авто тієї марки, яка ще не співпрацює з банком тощо.

Щодо вживаних авто, то така можливість теж є, але потрібно врахувати вимоги до авто: від повинен бути іноземного виробництва, при цьому країною виробником не можуть бути країни СНД, також до уваги не беруться автомобілі китайського виробництва, авто з середньорічним пробігом понад 30 тисяч кілометрів, вантажні автомобілі та автомобілі, віком понад 10 років на момент погашення кредиту. Відсоткова ставка – 19,99% річних, при цьому ще передбачене обов'язкове страхування у страхових компаніях, які співпрацюють з даним банком. [17]

У АТ «Креді Агріколь Банк» є також такий продукт, як споживче кредитування на товари та послуги. Поки що він ще не такий розвинений, але банк має певне коло партнерів, з яким співпрацює. Сума кредиту при цьому від 1 тисячі до 50 тисяч гривень, термін від 3 до 36 місяців, авансовий внесок, страхові платежі, разова та щомісячна комісії не передбачені. Поки що банк співпрацює з MOYO, Barva, Canon, British Council, Speak Up, Sport Life. [17]

Отже, вивчаючи дані, які були вказані вище, можна зробити короткий висновок про те, що кредитування і банківській діяльності відіграє велику роль, тому що становить більшу головну частину дохідності банку, з якої в подальшому формуються і резерви банку, а позитивна тенденція фінансових результатів приваблює інвесторів, викликає довіру у клієнтів, що збільшує попит до банківських продуктів, що відповідно також позитивно впливає на імідж банку та прибуток, а статистика ставить банк у позиції лідера по фінансовим показникам, які відображаються у фінансовій звітності, які також займають велику частину в ній [20].

РОЗДІЛ 3
МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ОСНОВНИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ»

3.1 Звіт про фінансовий стан

Креді Агроколь банк готує фінансову звітність за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), на основі даних бухгалтерського обліку, при веденні яких банк бере основу з нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банках України з врахуванням основних положень МСФЗ, ця фінансова звітність готується на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами, які були вказані вище та містить певні зміни, які були необхідні для доведення її у відповідність із положеннями[15,27].

Креді Агроколь банк готує фінансову звітність за 2018 рік на основі припущення, що банк має сили та ресурси для продовження своєї діяльності на постійній основі у майбутньому, а керівники та акціонери в свою чергу в подальшому хочуть розвивати діяльність банку в Україні. Скласти звітність на основі припущення, що банк буде й далі функціонувати є адекватним, адже якщо об'єктивно оцінити стан банку, то можна побачити, що рівень капіталу достатній, а також потрібно врахувати історичний досвід, який показує, що зобов'язання банку у ході діяльності будуть рефінансовані.

Звітність подається у функціональній валюті, в якій ведеться облік у гривнях та округляється до тисяч. Кошти на аналітичних рахунках, які обліковуються в балансі банку у іншій валюті, не в гривні далі перераховуються у гривню за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, при цьому у звіті йде перерахунок активів та зобов'язань за офіційним курсом на кінець дня того ж звітного періоду, а складники капіталу, якщо вони є, будуть перераховані за історичним курсом обміну, при цьому доходи та витрати не перераховують, тому, що облік на цих рахунках ведеться в балансі тільки у гривні[15].

Фінансовий стан Креді Агроколь банку на рівні макроекономічних показників є головною частиною менеджменту та аудиту, тому більшість користувачів фінансових звітів використовують методи фінансового

аналізу щоб в подальшому приймати рішення для оптимізації банківських процесів та своїх інтересів, при цьому важливою є як оцінка теперішнього фінансового стану банку, так і зробити прогноз на майбутнє або на перспективу, тобто які показники фінансового стану планується отримати через певний час.

Система конкретних показників, які показують на скільки банк спроможний розрахуватися зі своїми борговими зобов'язаннями і є сутністю фінансового стану, і характеризуємо його тим, що банк є цілком і повністю забезпечений фінансовими ресурсами, які потрібні для стабільної діяльності банку, чи доцільно їх розміщують та чи ефективно їх використання, які фінансові відносини з юридичними та фізичними особами, оцінюється платоспроможність банку та його фінансова стійкість[13,22].

Фінансовий стан Креді Агріколь банку показує показники його конкурентоспроможності, його стійкість, надійність та імідж, великий потенціал у діловій співпраці, тому що в умовах ринку банки мають велику відповідальність за результати своєї діяльності, щоб уникнути та недопустити банкрутства, збільшується роль значимості проведення оцінки та аналізу фінансового стану банків (інших підприємств) та всі інших важливих показників, які впливають на стабільне функціонування банку.

Щоб зрозуміти фінансовий стан банку, почнемо діагностику фінансово-господарської діяльності банку з вивчення даних балансу, і особливу увагу потрібно звернути на те, що для кожного етапу проведення аналізу треба аналізувати показники не за один, а за кілька періодів, що допоможе краще проаналізувати тенденцію показників банку[21].

Після проведення аналізу структури активів АТ «Креді Агріколь банк України» у 2018-2019 рр., я готова з впевненістю сказати, що банк зазнав змін у кращу сторону. Загальна вартість активів банку виросла на 6381126 тис. грн. або на 36,23%, чудовою причиною цього стало збільшення таких статей активу: коштів в НБУ і готівкових коштів банку - на 137238 тис. грн. (58,54%); цінних паперів, що рефінансуються НБУ - на 118815 тис. грн.

(6,72%); кредитів та заборгованості клієнтів - на 5086369 тис. грн. (53,65%); інших активів банку - на 128874 тис. грн. (52,98%);

Негативним моментом є зниження вартості коштів в інших банках - на 49715 тис. грн. (10,07%); цінні папери на продаж - на 36529 тис. грн. (12,26%); цінні папери, що утримуються до погашення - на 325 тис. грн. (0,09%); довгострокові активи для продажу - на 6587 тис. грн. (100%).

У АТ «Креді Агріколь банку» в системі активів за досліджуваний період 2018-2019 рр., найбільшу частину у їх загальній вартості посідають кредити та заборгованість клієнтів, тому зараз цей показник 32,42% та 26,19% відповідно, далі йдуть кошти в інших банках 19,15% (2018 р.) та 21,32% (2019 р.).

Несхвальними показниками в банку є збільшення суми зобов'язань на 350265 тис. грн. (19,45%) у 2018 р. порівняно з 2017 році, причиною цього є збільшення коштів фізичних осіб на 3167147 тис. грн, а також вартості боргових цінних паперів, емітованих банком на 198562 тис. грн..

Крім всіх вищевказаних даних у звітньому періоді знизилась лише вартість ощадних сертифікатів, емітованих банком – на 136 тис. грн., хоча це не є велика втрата, адже насправді велику роль для міцності банку має власний капітал, а для кредиторів та інвесторів взагалі було б добре, якщо будуть наявні значні частки власного капіталу, тому що в таких випадках буде знижений фінансовий ризик і у них буде впевненість в поверненні своїх вкладень і в стабільному майбутньому, хоча на практиці позиковий капітал є значно ефективніший, ніж власний, а їх оптимальне співвідношення позитивно впливає на фінансовий стан банку, і залежить від певних умов господарювання, яка фінансова політика, обороти капіталу, але в позитивній стабільній тенденції сукупно ці показники дають хороший фінансовий результат[14].

За даними АТ Креді Агріколь банку коефіцієнт фінансової стабільності у 2018 р. становив 0,22 %, у 2019 р. – 0,17 %, тобто у 2013 р. знизився на 0,05 та 0,03 рази відповідно; коефіцієнт фінансової незалежності

у 2019 р. став нижчим порівняно з 2018 та 2017 рр. в 0,04 та 0,02 рази; а от коефіцієнт фінансової залежності виріс в 0,05 та 0,01 рази у 2019 р. порівняно з 2018 та 2017 рр.; коефіцієнт фінансового ризику відповідно також збільшився на 4,53 та 2,32 рази.

Отже, зробивши висновки після проведеного аналізу за звітний рік коефіцієнти фінансової стабільності та фінансової незалежності знизилися, а коефіцієнти фінансової залежності та фінансового ризику навпаки збільшилися, що свідчить про покращення ринкової стійкості Креді Агріколь банку у 2019 р. в порівнянні з 2018 та 2017 рр. Наступний важливий показник це платоспроможність банку, який показує достатність власних коштів банку для забезпечення надійного захисту інтересів його вкладників, кредиторів та інвесторів і цей показник визначається відношенням власних коштів чи капіталу банку до загального числа активів, зважених із використанням певних коефіцієнтів залежно від ризику, а величина цього відношення показує достатній чи недостатній рівень капіталу банку для проведення ризикових операцій, в ході чого було встановлено, що нормальне значення показника платоспроможності не повинно перевищувати 8%[13].

Прийнято вважати, що коли активи банку переважають його залучені ресурси, тоді й кошти, що вивільняються з активних операцій будуть достатнього розміру щоб виконати зобов'язання перед його вкладниками, кредиторами, інвесторами та іншими власниками банківських ресурсів у зазначені в договорі строки[7].

В основі платоспроможності Креді Агріколь банку лежить його ліквідність, при тому, що обидва показники залежать від його капіталу, а різниця між активами і зобов'язаннями в банку і показує правдиву величину капіталу банку і називають цю різницю «власним капіталом банку». Якщо в банку зобов'язання перевищують його активи, то з цього випливає негативна реальна величина капіталу і банк є фінансово нестійким [3, с.19-23], але лише на основі даних про власний капітал не можливо дати однозначну і точну оцінку фінансового становища банку, що зайвий раз доводить важливість

інших показників, в тому числі платоспроможності банку, тому що якщо банк має в наявності великий статутний фонд, але його ресурси витрачаються на сумнівні операції, то надійність такого банку також сумнівна[29,30].

Щоб зміцнити свою фінансову стійкість банку потрібно регулярно та правдиво визначати свої сумнівні активи та вчасно поповнювати необхідні резерви для покриття можливих збитків, і для цього можна використовувати один з найпоширеніших та дієвих методів оцінки розрахунку платоспроможності, який ґрунтується на співвідношенні капіталу і суми депозитів та є правило, що це співвідношення має бути більшим 2 %.

На скільки низький чи навпаки високий буде ризик платоспроможності банку залежить від величини капіталу банку, саме тому проблема платоспроможності - це наслідок того, якою мірою можливо буде покрити ризиковані операції банку його кредиторами. Згідно результатів дослідження, яке ми провели можна зробити висновок, що у всіх трьох періодах 2017. 2018.2019 роках показник платоспроможності АТ Креді Аґріколь банку був у нормі і становив 2,83% , 3,45, 5,18(більше 2%), що свідчить про позитивну тенденцію діяльності роботи банку[27].

Стосовно ліквідності відмітимо, що більшість науковців Під ліквідністю банку потрібно розуміти його здатність виконати зобов'язання перед власниками грошових засобів, які надають свої внески, активи чи кошти, які становлять ресурси банку, а також проводити платежі клієнтів з їх банківських рахунків, а також зобов'язання по збереженню й поверненню одержаних депозитів і кредитів[30].

Ці два показники платоспроможність і ліквідність насправді є дуже важливі та багато говорять про банк, як про надійну і постійну установу, яка завойовує довіру партнерів, що є важливим фактором для подальшого процвітання банку, і, звісно, здійснення обороту що знову ж таки дає хороші дані у фінансовій звітності, а спроможність банку вчасно та без збитків для себе виконувати зобов'язання є однією з основних складових його фінансової стійкості.

На основі загальної оцінки всіх показників діяльності банків проводиться рейтинговий порівняльний аналіз стійкості банку, інших важливих його показників, а також ефективності його роботи. Рейтинг — це методика порівняння діяльності кількох банків, це процес, в якому вимірюється чи надається оцінка, яка надає можливість порівняти певні критерії чи стандарти відповідного класу, у результаті чого проводиться узагальнення у певні групи та послідовності банків у порядку спадання класифікаційної ознаки, рейтинг — це визначення загальної оцінки фінансового стану банку за стандартною системою показників, що дає змогу оцінити усі банки з єдиного погляду та в єдиній класифікації та порівняти[30].

Національний банк України має можливість за допомогою єдиної системи рейтингу складати узагальнююче уявлення про становище та стабільність банків, й така оцінка системного ризику дає змогу встановити пріоритети та першість банків, а також методику нагляду та потребу в ресурсах для того, щоб здійснити правильний контроль за банківською системою. Пропоную розглянути детально, чому саме ці показники були відокремлені та виділені, як найважливіші у визначенні рейтингу банку[35].

Згідно з головними компонентами «CAMEL» саме достатність капіталу, є важливим та невід’ємним показником, який дає зрозуміти основу банку, на якій він функціонує, та на його основі скласти прогнози на майбутнє як може статись, бо саме за рахунок капіталу можна покривати збитки, тому капітал і важливим фактором, що вказує на фінансовий стан.

Якість активів — ще одна з основних складових рейтингової системи, тому, що рівень ризику балансових активів є індикатором якості прибутку та надходжень та можливих потенційних збитків у подальшому[23].

Менеджмент (управління) — ключовий момент рейтингової системи, оскільки конкретно якісне керівництво визначає раціональність постанов, механізмів та способів контролю щодо управління ризиком, прийняття управлінських правильних рішень, жорсткий контроль за роботою підлеглих, що в результаті веде до бездоганно виконаної роботи, наслідки роботи

позитивні, високі показники і, таким чином, уникнення збитків у майбутньому[13].

Доходи та прибутки є одним з основних факторів, що мають вплив на фінансовий стан банку, адже рівень доходів показують здатність банку виплатити дивіденди акціонерам та підтримати потрібний рівень власного капіталу[2].

Ліквідність є однією з ключових складових рейтингової системи, адже стан ліквідності банку відтворює наскільки банк здатен задовольнити заплановані та незаплановані потреби у фінансуванні, оскільки будь-яке зменшення рівня ліквідності погано може вплинути на довіру партнерів до банку що в майбутньому може призвести до значного закриття депозитів та вкладів.

У 2019 році Креді Агріколь банк отримав чистого прибутку в розмірі 958137тис. грн і всю суму вкладено на створення резервів, а сам резервний фонд – це показник того, яка сума коштів ж зареєстрованою банком для покриття можливих незапланованих ризиків в своїй діяльності. Саме з цього фонду кошти ніколи не розподіляються у вигляді дивідендів, а величина фонду не може бути від’ємною. Згідно зі ст.15 Закону України «Про господарські товариства» розмір резервного фонду має бути мінімум 25% від статутного фонду, а розмір відрахувань – не менше 5% чистого прибутку. У 2019 році резервний фонд становив 15,02% від статутного фонду, у 2018 році – 13,04%.

Питома вага статутного капіталу у сукупному розмірі балансового капіталу показує, чи успішно працює банк та капіталізацію прибутків, при цьому стійкішою вважається структура балансового капіталу, коли питома вага статутного капіталу йде до зниження, тому що у процесі розвитку банку статутний капітал вже не є таким значимим, яким був порівняно в попередніх роках. Капітал банку у 2019 році на 97,67% сформовано за рахунок статутного капіталу, у 2018 році цей показник становив – 83,69%, у 2017 – 91,32%.

В ході аналізу банку бачимо, що вирости показники власних коштів банку, їх частина в балансі банку зменшилась з початком 2018 р. з 43,15% до 33,99%, що дає зрозуміти, що відбувається підвищення ефективності ресурсної політики, збереження достатності капіталу та фінансової стійкості.

За 2019 рік обсяг зобов'язань збільшився на 32128 тис. грн. або на 98,27%; у 2018 році збільшення відбулося на 7259,52 тис. грн. або на 63,78%, однак спостерігаємо не однакові темпи збільшення по деяких видах зобов'язань, а поки найвищий темп збільшення відбувся по депозитах.

Банк зростає та успішно розвивається, вдосконалюється разом з клієнтами, тому дуже важливо розуміти клієнта, що він хоче, які його потреба та проблеми, на що звернути увагу та як вирішити питання, вчасно виконувати свої зобов'язання, адже з досвіду роботи банку було встановлено оптимальні умови для всебічного обслуговування клієнтів[14].

Щоб регулювати фінансову стійкість банків ми використовували проведений аналіз економічних нормативів, і він дає нам підстави стверджувати, що тих економічних нормативів багато, але вони не повністю описують регулювання усіх можливих ризиків, що веде до значної проблемності в діяльності банків, і що є однією з причин не вчасного використання процедури фінансового оздоровлення або прийняття раціональних рішень про ліквідацію банку на тій стадії, коли банк ще має можливість розрахуватись з вкладниками і кредиторами[32].

У зв'язку з цим було б доречно удосконалити систему обов'язкових економічних нормативів, яка зараз діє шляхом запровадження таких положень, як наприклад, допустима кількість проблемних позик, допустимий рівень бланкових кредитів, рівень неробочих активів тощо, загалом те, що дозволить банкам спокійніше працювати до менш ризикової, було б добре скасувати нормативи, які регулюють позички, що забезпечить рівень ліквідності, платоспроможності і прибутковості банку, доповнити структуру максимального розміру залучених грошових вкладів населення, який можна розрахувати як відношення загальної суми депозитів населення

до капіталу банку і максимальне його значення не повинно перевищувати 100%, що дасть змогу захистити інтереси вкладників.

Виходячи з результатів дослідження, можна дійти висновку, що для збереження відмінного фінансового стану банку потрібно регулярно проводити діагностику його діяльності, оскільки система показників АТ Креді Агріколь банку показала, що він витримав в 2017-2019 рр. нормативні вимоги НБУ щодо ліквідності та зміг забезпечити активами свою погашення своїх зобов'язань перед клієнтами, партнерами, інвесторами, кредиторами та іншими особами, що вклали свої гроші в цей банку на поточні, вкладні, депозитні рахунки[32].

Отже, згідно результатів даного дослідження можемо запропонувати керівництву АТ Креді Агріколь банку підтримувати й надалі свої стійкі позиції, проводити дії, які будуть спрямовані на зниження запасів і затрат, поповнювати власні обігові кошти та прискорити обороти капіталу в поточних активах, які будуть сприяти покращенню факторів його фінансової стійкості та ліквідності та призведуть до загального поліпшення його фінансового стану. Майбутні дослідження будуть на основі пошуку найбільш оптимальних та раціональних шляхів діагностики фінансового стану банківських установ та знайдення шляхів його вдосконалення.

3.2 Порядок складання та подання фінансової звітності

Останньою фазою облікового процесу фінансового обліку є складання фінансової звітності, яка в подальшому надається зацікавленим користувачам банку ну і також застосовується для вирішення питань з менеджменту.

Фінансова звітність банку Креді Агріколь – це фінансові звіти організації, в яких вказані показники і результати діяльності банківської установи та його фінансове становище. Фінансова звітність має на меті забезпечити інформаційні потреби всіх користувачів, тому, що даний документ є головним джерелом фінансових даних, який відграє важливу місію під час прийняття важливих економічних рішень[30].

Дані, які вказуються у фінансовій звітності та документах, має бути правильною та надавати лише коректну інформацію, а також можливість користувачам порівняти дані фінансових звітів різних підприємств або за різні періоди.

Вимоги до складання фінансової звітності, яких дотримується Креді Агріколь банк:

1. Дані, які вказуються у фінансовій звітності, мають бути простими для розуміння її користувачів за умов, що вони зацікавленні у цій інформації.

2. У фінансовій звітності має бути тільки доречна інформація, яка має вплив на прийняття управлінських рішень користувачами, надає можливість вивчити певні події, що відбувались в установі та їх наслідки.

3. Інформація завжди має бути правдивою у звітності, а правдивою вона вважається за умови, якщо дані у фінансовій звітності не несуть в собі помилок чи перекручень, які в подальшому впливають на управлінські рішення.

4. Фінансовий звіт має надавати можливість для користувачів порівняти фінансові звіти товариства за будь-які періоди, а також порівняти звіти інших компаній.

5. У фінансовому звіті повинна бути відповідна інформація про попередній період та повністю розкриті дані про облікову політику

товариства та зміни в ній. Скласти або внести зміни в облікову політику можна виконати виключно з ініціативи самої організації, яка погоджує її з директором відповідно до посадових документів[23].

Головне, що вимагається з фінансової звітності, - це правильність, реальна інформація, її ясність, доречність, своєчасність, єдина методика звітних показників, зіставність цих показників з показниками минулих періодів. Бухгалтерська звітність в організації несе з собою поняття узагальнених даних, які показують результати господарської та фінансової діяльності установи за звітній чи минулі періоди. Звітність складається за допомогою способів підрахунку, використовувати групування і спеціальну обробку інформації бухгалтерського обліку та є кінцевим його етапом.

Тобто, можна сказати, що фінансова звітність — це звітність бухгалтерського обліку, яка містить в собі дані про фінансове положення компанії, підсумки роботи діяльності компанії та рух коштів.

Фінансова звітність відтворюється на базі інформації бухгалтерського обліку, за правильність якого є відповідальними керівник та головний бухгалтер організації. Така ситуація визначає посвідчення інформації з фінансової звітності, при якому ставляться підписи керуючого та головного бухгалтера[25].

Прийнято вважати, що звітність подана підприємством тоді, коли вона фактично передана за належністю, а якщо фінансова звітність відправляється поштою, тоді береться до уваги дата отримання адресатом звітності, яка вказана на штампелі фірми зв'язку, що обслуговує підприємство.

У Креді Агріколь банку річна фінансова складається кожного року за календарний рік, що стартує 1 січня, у складі різних звітів та приміток до них, а формується така звітність на основі даних бухгалтерського обліку. Складаємо ми річний звіт вже тоді, коли під корегуємо проводки за результатами року загалом всієї діяльності банку та філій разом. Консолідована фінансова звітність – це фінансовий звіт, який показує фінансове становище, результати роботи та рух коштів банку Креді Агріколь,

його дочірніх компаній як єдиного цілого і потрібно врахувати, що дочірні організації, несуть відповідальність за коректність тих даних, які подають в материнський банк. Фінансові звіти, які формує Креді Агріколь поділяємо на щоденні, місячні, квартальні та річні звітності[5].

Календарний рік з першого січня до тридцять першого грудня є повним звітним періодом для формування фінансових звітностей і називано обліковим періодом. У межах річного облікового періоду, або циклу, банки складають проміжні фінансові звіти.

Щоденна, місячна і квартальна звітність є проміжною і складається наростаючим підсумком з початку року. Баланс банку складається на кінець останнього дня звітного періоду.

Щоденні звітності формуються тільки у формі балансу, при цьому у щомісячні фінансові звіти входять дві форми: баланс і звіт про прибутки та збитки, а щомісячні й щоденні баланси подаються згідно одного й того ж формату, а сама квартальна звітність описує баланс та звіт про фінансові результати і примітки[6].

Найбільше змісту та фактів про діяльність банку містить саме фінансова звітність у яку входять необхідні звіти та основні деталі діяльності описується конкретно в примітках, ну і сам банк подає своїм зовнішнім користувачам лише квартальну та річну фінансову звітність та оприлюднюємо ці звіти так як це є обов'язково.

Річний банківський звіт повинен обов'язково пройти аудиторську перевірку та отримати підтвердження у аудитора, при цьому коли в документі якщо є помилки чи їх поправки, вони мають бути підтверджені підписами службових відповідальних за це осіб із обов'язковим зазначенням дати виправлення[1].

Щоб Креді Агріколь банк міг спокійно та достовірно подавати свою звітність є можливість кожного місяця, якщо є така необхідність виправляти чи робити певні коригування у документі. Коли складається річний бухгалтерський звіт, вказуються для порівняння ще показники минулого

року, так от, щоб всі операції були відображені можна виправляти навіть помилки, які були допущені у звітах минулого року[3].

Щоб визначити обсягу руху грошових коштів застосовується прямий та непрямий методи. Прямий метод зобов'язує весь час накопичувати інформацію про рух грошових коштів та узагальнення необхідних даних в аналітичному обліку. Непрямий метод працює на основі корекції чистого прибутку чи збитку залежно від впливу операцій негрошового характеру, а також відносно до статей доходу та витрат, які пов'язані із грошовими течіями від інвестиційної чи фінансової діяльності;

– звіт про власний капітал – це фінансовий звіт, який показує як змінюється та рухається капітал за звітний період у банківській установі;

– примітки до звітів. Банк формує примітки на основі показників синтетичного та аналітичного бухгалтерського обліку, які важливими обов'язковими складовими його фінансової звітності[11].

У примітках банк описує усі детальні показники та основи із звітів, які входять до основного річного, але які у звичайних звітах не описуються, а конкретно деталізуються саме у примітках, наприклад про активи та пасиви, доходи та витрати, зобов'язання, основні облікової політики банку та її зміни протягом звітного року, та будь-яку іншу інформацію, яку обов'язково потрібно подати згідно міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень бухгалтерського обліку[30].

Креді Агріколь банк подає фінансову звітність в електронному вигляді подають в управління Національного банку в зазначений ними термін, а територіальні управління після розгляду документу подають його Департаменту бухгалтерського обліку Національного банку через Центральну розрахункову палату Національного банку в такі терміни:

- квартальну – кожного 25-го числа місяця, який є наступним після звітнього кварталу;
- річну – 20 лютого року, який є наступним після звітнього року;

- річну консолідовану – 15 квітня поточного року, який є наступним після звітного.

Фінансову звітність на паперовим документом банк Креді Агріколь подає управлінню Національного банку в визначені ним терміни, але не пізніше вказаних вище строків, але крім того, річна звітність вже має подаватись з аудиторським висновком 30 квітня, а консолідований звіт 15 травня відповідно обидва звіти подаються в році, який є наступним за звітним[29].

Щоб сформувати економічні дані які відтворюють банківську діяльність ми використовуємо дані синтетичного та аналітичного обліку, а також іншу інформацію, яка береться з внутрішніх автоматизованих систем банку чи формується вручну та може відігравати важливу роль.

Інформацію про діяльність банку Креді Агріколь хочуть бачити фізичні та юридичні особи щоб приймати відповідні рішення про подальшу співпрацю, тому ця інформація яка відтворюється у фінансовій звітності, має впливати тільки на позитивні економічні рішення. Креді Агріколь подає складений фінансовий звіт, в якому, до речі, коли описуємо показники за звітний рік обов'язково порівнюємо їх з даними попереднього року, а далі подаємо до Національного банку тисячах гривень, а за яких умов складати і подавати фінансову звітність банк визначає самостійно[27].

Креді Агріколь у фінансовому звіті зазначає особливості діяльності й обліку і переважно деталі вказуємо у примітках, а ті операції, які банк не здійснює, дані не надаються. Як правило, фінансова звітність формується на основі припущення, що банк й надалі продовжуватиме свою діяльність.

Банк формує звіт про фінансові результати за принципом надання оцінки за собівартістю, але як виняток фінансові активи, які отримують оцінку за справедливою вартістю за рахунок прибутку або збитку фінансових активів, яким надається оцінка за справедливою вартістю за рахунок іншого сукупного доходу, похідних фінансових активів та зобов'язань[26].

Фінансові активи та зобов'язання в Креді Агріколь банку відтворюються за справедливою оцінкою або амортизованою собівартістю то вже залежно від їх класифікації, при цьому справедлива вартість – це ціна, яку банк міг би отримати при продажі активів або при сплаті за передачу зобов'язань у звичайній операції між учасниками ринку. Банк максимально старається використовувати доречні відкриті вхідні дані при цьому мінімально використовувати закриті вхідні дані та при цьому застосовувати методи оцінки справедливої вартості, що будуть доречними в конкретних обставинах та для цих буде достатньо інформації, щоб дати оцінку справедливій вартості[12].

Метод ефективної ставки відсотка – це метод розрахунку амортизованої вартості активу або фінансового зобов'язання та розподілення доходів на подібні відсотків чи витрат на виплачування відсотків за певний обраний час. Креді Агріколь Банк формує розрахунок ефективної ставки процента, яка скоригована з урахуванням кредитного ризику, на базі майбутніх бажаних грошових потоків та враховувати усі можливі фактори договору за фінансовим активом та можливих очікуваних кредитних збитків.

Первісна вартість – це сума грошових коштів чи їх еквівалентів, які надаються для того, щоб придбати актив, в який входять витрати на проведення операції. Здійснення оцінювання за первісною вартістю використовується тільки до інвестицій в капіталі, в них немає ринкових котирувань, а також їх справедливу вартість не можливо точно розрахувати..

Знецінені фінансові активи – то фінансові активи, в яких є конкретні докази завданого збитку чи знецінення або спостерігаються події, які негативно вплинули на бажані майбутні грошові потоки[17,22].

Варто не забувати, що в банку внутрішні заборгованості та операції між банками не враховуються під час складання фінансової звітності, а видатки, які були здійснені для об'єднання банків, включаються до складу витрат того періоду, в якому ці видатки були здійснені.

Доходи і витрати входять до складу звіту про фінансові результати та описуються відповідно до принципу нарахування та відповідності, саме тому доходи та витрати визначаємо тільки тоді, коли вони і показуються в бухгалтерському обліку та фінансових звітах тих періодів, до яких вони відносяться ну й крім того, витрати детально розписані у Звіті про фінансові результати враховуючи зв'язок на пряму з доходами і формується цей звіт наростаючим підсумком з початку року та публікується у складі річної та квартальної звітності[32].

Рисунок 3.5 Прийняття рішення про визнання доходу в Звіті про фінансові результати за П(С)БО 3 в банку

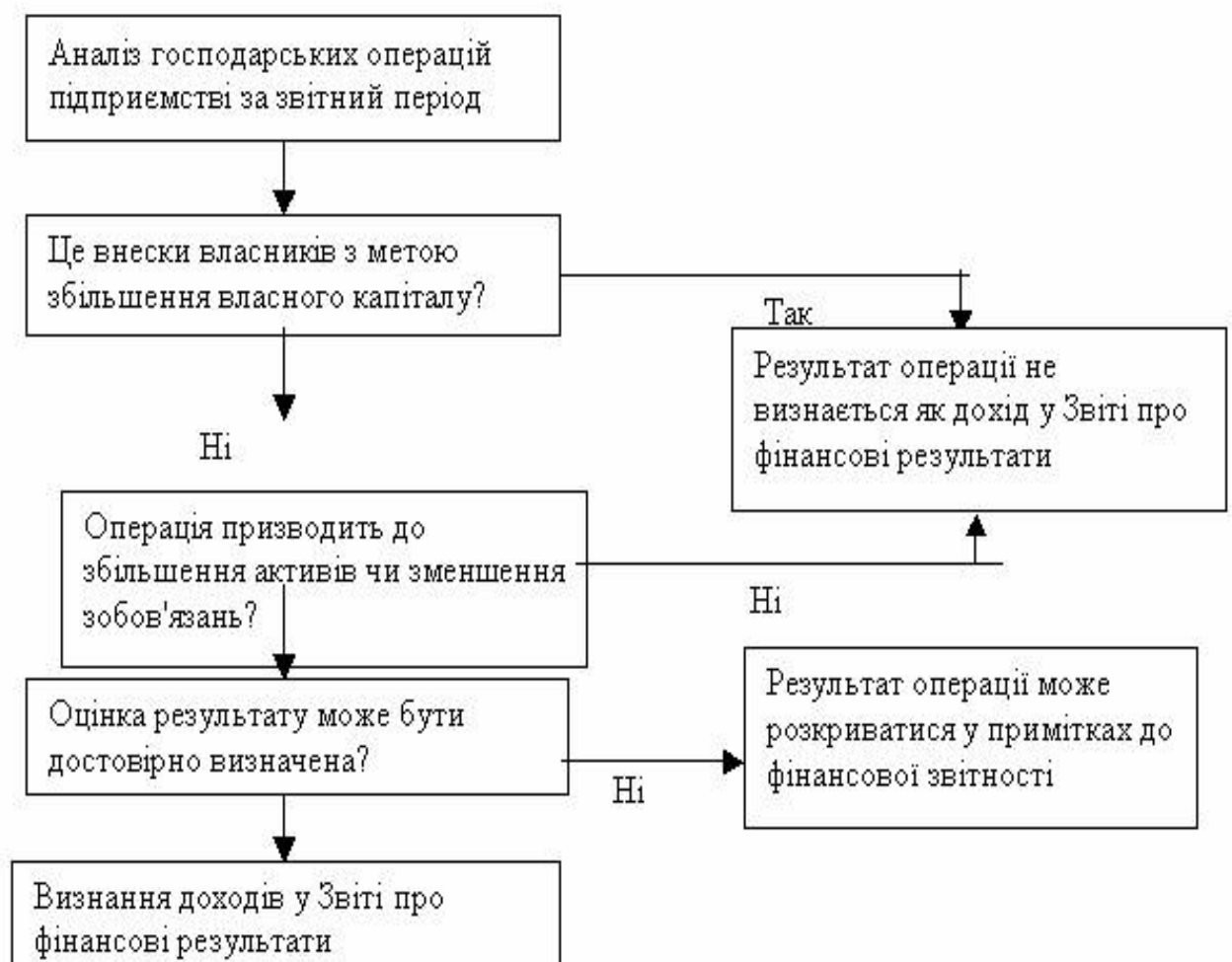


Рисунок 3.6 Прийняття рішення про визнання витрат в Звіті про фінансові результати за П(С)БО 3 в банку



Рисунок 3.7 Структура Звіту про фінансові результати

Звіт про фінансові результати	Розділи	Призначення	Види підприємств, які надають інформацію
	I. Фінансові результати	Визначення чистого прибутку(збитку) звітного періоду	Усі (крім кредитних та бюджетних)
	II. Елементи операційних витрат	Класифікація операційних витрат звітного періоду за економічними елементами	Усі (крім кредитних та бюджетних)
	III. Розрахунок показників прибутковості акцій	Інформація про прибуток та дивіденди на одну просту акцію, яка знаходилась в обігу	Тільки АТ

Звіт про фінансові результати, який подає Креді Агріколь банк складається з трьох розділів, як позначено в таблиці 3.5, у першому розділі описуються доходи чи витрати, а також прибутки або збитки банку, у другому розділі аналізується структура витрат на операційні витрати згідно

економічних елементів, а от третій розділ стосується суто інформації про акції, які випускаються, продаються та купуються на фондових біржах. Економічний зміст даного звіту ґрунтується на тому, що він показує наскільки ефективно використовуються банком ресурси, які були отримані від держателів простих акцій, а тому використання цієї методики розрахунку показника і головне дотримання її під час подання фінансової звітності має велике значення[1].

Складовою частиною фінансового звіту є частина примітки до фінансової звітності, а це, в свою чергу сукупність певних пояснень, які обґрунтовано деталізують статті фінансового звіту, а також інша важлива інформація, яка описується згідно вимог та стандартів, а у відповідних примітках надає дані про фінансові активи банку, які мають міжнародний рейтинг. У примітках банк повинен також детально описувати принципи своєї облікової політики, яким чином здійснюється керівництво та управління банком та його філіями, бухгалтерія та як вона працює, які форми звітності оприлюднюється, як їх заповнюють та які правки є до документів, де банк самостійно відповідно до своєї банківської діяльності може щось змінювати, зазначати учасників групи та їх частки, а також відносини чи зв'язки між дочірніми, асоційованими компаніями та інше[2].

3.3 Показники фінансової звітності банку та шляхи їх удосконалення

В теперішніх умовах банківської діяльності є важливим складання та подання фінансової звітності, дані якої дуже цікавлять внутрішніх і зовнішніх користувачів, в основі звіту лежать основні показники, які детально і можуть розповісти про фінансовий стан банку, чи здатний він в майбутньому функціонувати, давати хороші результати та приваблювати інвесторів. Цими ключовими показниками є фінансова стійкість, фінансовий стан, надійність, ліквідність, конкурентоспроможність, достатність капіталу, прибутковість ну і кінцевий фінансовий результат, а яка проблематика цих показників та шляхи їх вдосконалення опишемо далі, адже це є актуальна інформація для будь-якого діючого банку чи підприємств[30].

З економічної точки зору термін «стійкість» розуміють як протистояння банку до інших зовнішніх змін або чинників на фінансовому ринку, які б не впливали на жодні показники чи саме функціонування банку і продовження й надалі без затримок виконати зобов'язання наприклад щодо надійності збереження коштів, видача позикових коштів чи депозитних коштів за укладеними договорами та інших зобов'язань перед клієнтами, інвесторами, кредиторами та іншими партнерами[31,32].

Що стосується фінансового показника «надійність», він є не тільки кількісною оцінкою головних факторів діяльності банку, а цінність його більша тим, що це свого роду суб'єктивна характеристика партнерів банку Креді Агріколь їх впевненість у діяльності банку, у тому, що банк виконає всі зобов'язання перед ними, тому і залишаються нашими клієнтами та партнерами, довіряють банку, користуються послугами та рекомендують іншим потенційним клієнтам. Іншими словами, надійним є той банк, який має високий рівень довіри до себе, міцні та довговічні взаємовідносини з фінансовими установами, компаніями, організаціями, який в майбутньому реалізує інтереси клієнтів, партнерів та службовців та всіх внутрішніх та зовнішніх користувачів банку. Надійність банку на пряму залежить від

стійкості банку, адже надійним установа вважається лише коли всі фінансові показники в нормі і навіть більше, вони кращі з кращих, банк має бути міцним, стійким та стабільно розвиватись, також варто додати, що вагомим показником надійності банку є його надійна клієнтська база.

Отже, стійкий є саме той банк, який у будь-яких навіть непередбачуваних ситуаціях здатний витримати максимальні витрати чи збитки, при яких банк все одно зберігає свої лідерські позиції та продовжує ефективно працювати, стабільно розвиватись, що означає, що банк спроможний з часом забезпечити зниження цих витрат, налагодити роботу установи та швидко подолати тимчасові труднощі, при цьому створити умови, щоб зберегти та підвищити рівень стійкості. Таким чином, стійкість є фундаментом у фінансовій звітності банку, є його внутрішньою характеристикою, завдяки якій стабільно розвивається та діє банк, продовжується його життєздатність в умовах конкурентного ринку, та не зважати на вплив сторонніх факторів[30].

Варто вказати, що при розгляді вище вказаних показників надійності, сталого розвитку та стійкості банку обумовлюють його здатність:

1) ефективно реалізовувати функції та виконувати свою безпосередню роль в економіці та не зважати на вплив зовнішніх і внутрішніх факторів, що можуть завадити високим та надійним позиціям банку їх здійсненню;

2) чітко та оперативне обслуговування клієнтів на найвищому рівні та по всіх параметрах обслуговування, адже крім показників фінансової звітності банку, його візиткою картою є обслуговуючий персонал, менеджери та керівники, які на пряму мають контакт з клієнтами та вирішують їх запити;

3) виконувати свої зобов'язання перед акціонерами та клієнтами, при умовах належного дотримання всіх положень та нормативів, про які було заздалегідь домовлено та які встановлені у законодавстві та історичній банківській практиці;

4) постійно брати до уваги та реалізовувати інтереси всіх учасників спільної діяльності в банку для сприятливих та взаємовигідних фінансових відносин;

5) надійно зберігати вклади юридичних та фізичних осіб згідно умов їх договорів;

6) відтворювати в дійсності власний розвиток банку звертаючи при цьому увагу на ринкові тенденції та враховувати ті чи інші ймовірні ризики при прийнятті відповідних рішень;

7) безперервно підтримувати та реалізовувати банківський потенціал у співробітництві всередині банку, а також у співпраці з діловими партнерами, а також підтримувати конкурентну боротьбу.

Рисунок. 3.8. Взаємозв'язок характеристик, які показують оцінюють діяльність банку.



Фінансова стійкість розглядається як система оптимальних значень конкретних фінансових показників, як основну складову загальної стійкості

банку та аналізують як групу динамічних змін ризиків та ресурсів, ототожнюють із ліквідністю, платоспроможністю та прибутковістю[14].

Ліквідність та прибутковість – це критерії, які детально описують платоспроможність банку, при тому що стан неліквідності є небезпечним для банку, бо це означає, що банк може втратити довіру з боку своїх клієнтів та ділових користувачів зовнішніх, що в майбутньому може спричинити неплатоспроможність, що в свою чергу також дає зрозуміти, що банк зараз переживає кризову ситуацію. Наслідком низької ліквідності банку є внутрішні порушення фінансового становища банку та в кінцевому результаті погано впливає на його стійкість до сторонніх чинників, крім того, платоспроможність банку треба зміцнювати щоб утримувати на позиціях нормальний рівень ліквідності.

В наш час в Україні рівень капіталізації банків досить низький, а це в свою чергу підвищує ризики у діяльності банків, знижує їхню спроможність до перерозподілу коштів, а не варто також забувати те, що в кожному банку обслуговується велика кількість клієнтів, для яких неспроможність банку надавати їм послуг означає нестабільність та не надійність, що в загальному негативно впливає на репутацію банку та загальну думку про нього.

У зв'язку з ситуацією, вказаною вище, є потреба у подальшому збільшенні капіталу банків і цьому сприяють:

- не стабільна економіка в Україні, що спонукає банки до ризиків, які пов'язані із бажанням банків виходити на стабільні прибутки;
- шалена конкуренція між українськими банками та банками з іноземним капіталом, які є нерезидентами;
- збільшення кількості укладання договорів з цінними паперами, адже для цього потрібно дати значний капітал, що відповідно, буде не всім банкам доступно;
- залучати кошти та активи зовнішніх інвесторів, які вважають банки найбільш ризикованою діяльністю;

Банки, які бажають збільшити рівень капіталізації в першу чергу мають подбати про обсяг власного капіталу, який можна збагатити за рахунок зовнішніх джерел, наприклад через емісію акцій, емісію боргових зобов'язань, і перш ніж обрати для себе оптимальний варіант для вирішення питання банк повинен раціонально провести аналіз на скільки ефективним буде застосування того чи іншого способу[20].

Щоб зміцнити та покращити фінансову стійкість банків України у наш час потрібно вдосконалити та покращити ті негативні чинники, які не дають банкам в повній мірі функціонувати:

- підірив ділової репутації банків;
- вдосконалити систему набору кадрів для банків;
- надавати клієнтам виключно достовірну та перевірену інформацію та факти;
- не використовувати фальшиві векселі, цінні папери та гарантійні лист, ретельно перевіряти оформлення та дані, не підробляти документи, не використовувати, а в разі такого виявлення негайно прийняти міри;
- знизити показники щодо неповернення виданих кредитів, переглянути вимоги до клієнтів щодо їх перевірки та визначенні їх кредитоспроможності;
- вдосконалити систему оцінювання кредитних ризиків;
- систематизувати дані в єдину загальну базу про несумлінних позичальників;
- маніпуляції, пов'язані з кредитними картками, банкоматами;
- покращити якість охорони та рівень безпеки даних та зменшити ризик шахрайських втручань до банківських комп'ютерних мереж, систем, системних секретних баз та як наслідок витік конфіденційної інформації;
- кардинально змінити структури, які забезпечують всебічний захист та безпеку банківських даних[10].

Щоб зміцнити фінансову стійкість банку суттєве значення має збільшення його доходів, в першу чергу прибутку як джерела збільшення власного капіталу.

Для забезпечення збільшення доходів банку та зміцнення його фінансової стійкості велике значення має аналіз кожного джерела доходів, для того, щоб встановити вигідні для банку напрями проведення операцій.

Щоб збільшити дохідність банку, крім того, щоб виріс прибуток від проведених операцій та надання оплачуваних послуг, може посприяти й вкорочення витрат на їх обслуговування, але для цього треба постійно проводити аналіз витрат банківських операцій та послуг і визначити в яких аспектах та за яких умов їх можна зменшити, що позитивно впливає на фінансову стійкість банку[30].

Потрібно також спонукати банки надавати кредити на розвиток виробництва пропонується:

- мотивувати видавати довгострокові кредити під розроблені програми за рахунок зменшення на 50 % обов'язкових резервів,
- запропонувати відсоткову ставку за кредити, що видаються за рахунок пільги щодо резервів, на рівні 10 % річних,
- не оподатковувати доходи, які банки отримують від видачі довгострокових кредитів,
- встановити на законодавчому рівні нормативи та постанови щодо погашення довгострокових кредитів в першу чергу використовувати прибуток, який був отриманий від внеску, на який було видано кредит.

Проблему видачі кредитів, надійність джерел та гарантії погашення та видачі кредитів необхідно вирішити на законодавчому рівні, в тому числі на кредити під заставу майна/нерухомості та реалізацію цього процесу, адже все це в сукупності займає велику частку в банківській діяльності та при позитивних показниках чудово забезпечує фінансову стійкість банків.

ВИСНОВКИ

У дипломній роботі відтворено головні аспекти фінансової звітності, а саме для чого вона, що показує, які її головні показники, якими надими наділений банк Креді Агріколь, які були проблеми та шляхи їх вирішення та багато інших важливих питань, проведено аналіз методів оцінки критеріїв фінансової звітності, виконано практичне оцінювання всіх важливих показників, які відіграють ключову роль для банківської діяльності банків та запропоновано вдосконалити оцінки фінансової звітності, як покращити фінансові показники банку та інше.

Об'єктом дослідження дипломної роботи є аналіз фінансової звітності АТ «Креді Агріколь банку» в м. Івано-Франківськ, вул. Привокзальна 11. Креді Агріколь Банк – сучасна всеохоплююча установа, найдавніший іноземний банк в Україні. Credit Agricole (Франція) – це одна з найбільших фінансових груп світу, яка і є власником банку.

В ході бакалаврської роботи було проведено аналіз даних фінансової звітності банківської установи, розроблено рекомендації для покращення методики формування, складання та подання фінансової звітності, аналізу та аудиту її даних на підприємствах та банківських установах.

Згідно використаних та проаналізованих методів аналізу банківської діяльності визначили, що не всі вони є досконалими, тому для того щоб розширити дані про стабільність та надійність банку, пропонуємо додаткові показники для оцінки фінансової стійкості банку – стандарти ризику, які рекомендуємо оцінити окремо та здійснювати зміни у поточний рівень фінансової стійкості банку та застосовувати рекомендації щоб її стабільно підтримувати.

Отже, фінансова звітність - це сукупність узагальнюючих показників бухгалтерського обліку, які детально описують та показують реальний стан підприємства в усіх формах звітності, та які в подальшому надаються зовнішнім та внутрішнім користувачам щоб розкрити фінансовий стан установи, результати її діяльності, рух коштів, зміни у структурі власного

капіталу та інші напрями роботи суб'єкта господарювання за звітний період для прийняття доцільних рішень.

Головне, що вимагається з фінансової звітності, - це правильність, реальна інформація, її ясність, доречність, своєчасність, єдина методика звітних показників, зіставність цих показників з показниками минулих періодів. Бухгалтерська звітність в організації несе з собою поняття узагальнених даних, які показують результати господарської та фінансової діяльності установи за звітній чи минулі періоди. Звітність складається за допомогою способів підрахунку, використовувати групування і спеціальну обробку інформації бухгалтерського обліку та є кінцевим його етапом.

Вивчаючи дані стосовно кредитів для клієнтів, їх вплив на результат у фінансовій звітності та умов відбору клієнтів для їх погодження можна зробити короткий висновок про те, що кредитування і банківській діяльності відіграє велику роль, тому що становить більшу головну частину дохідності банку, з якої в подальшому формуються і резерви банку, а позитивна тенденція фінансових результатів приваблює інвесторів, викликає довіру у клієнтів, що збільшує попит до банківських продуктів, що відповідно також позитивно впливає на імідж банку та прибуток, а статистика ставить банк у позиції лідера по фінансовим показниках, які відображаються у фінансовій звітності, які також займають велику частину в ній.

Фінансовий стан Креді Агріколь банку показав показники його конкурентоспроможності, його стійкість, надійність та імідж, великий потенціал у діловій співпраці, тому що в умовах ринку банки мають велику відповідальність за результати своєї діяльності, щоб уникнути та недопустити банкрутства, збільшується роль значимості проведення оцінки та аналізу фінансового стану банків (інших підприємств) та всі інших важливих показників, які впливають на стабільне функціонування банку.

Після проведення аналізу структури активів АТ «Креді Агріколь банк України» у 2018-2019 рр., я готова з впевненістю сказати, що банк зазнав змін у кращу сторону, зробивши висновки після проведеного аналізу за

звітний рік коефіцієнти фінансової стабільності та фінансової незалежності знизилися, а коефіцієнти фінансової залежності та фінансового ризику навпаки збільшилися, що свідчить про покращення ринкової стійкості Креді Агріколь банку у 2019 р. в порівнянні з 2018 та 2017 рр. Наступний важливий показник це платоспроможність банку, який показує достатність власних коштів банку для забезпечення надійного захисту інтересів його вкладників, кредиторів та інвесторів і цей показник визначається відношенням власних коштів чи капіталу банку до загального числа активів, зважених із використанням певних коефіцієнтів залежно від ризику, а величина цього відношення показує достатній чи недостатній рівень капіталу банку для проведення ризикових операцій.

В основі платоспроможності Креді Агріколь банку лежить його ліквідність, при тому, що обидва показники залежать від його капіталу, а різниця між активами і зобов'язаннями в банку і показує правдиву величину капіталу банку і називають цю різницю «власним капіталом банку», що в ході роботи було показано, що попри всі негативні сторони у звітності, банк залишився надійним, стабільним на лідерських позиціях та користується довірою у клієнтів.

Щоб зміцнити та покращити фінансову стійкість банків України у наш час потрібно вдосконалити та покращити ті негативні чинники, які не дають банкам в повній мірі функціонувати та які були перераховані в цій дипломній роботі, щоб зміцнити фінансову стійкість банку потрібно збільшити його доходи та слідувати всім рекомендаціям, які були описані вище.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Доценко І.О. «Сучасні тенденції розвитку банківського споживчого кредитування в Україні». Журнал «Економіка і суспільство», вип. 14, 2018 р.. Мукачівський національний університет. [Електронний ресурс]. Режим доступу: economyandsociety.in.ua/journal/14_ukr/113.pdf
2. НБУ України «Глосарій банківської термінології». Споживче кредитування. [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123657&cat_id=123321
3. Н. А. Стеценко, С.М. Заїка. «Банківське кредитування: історія розвитку та сучасний стан». [Електронний ресурс]. Режим доступу: [http://irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Vchnu_ekon_2014_5\(2\)__59.pdf](http://irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Vchnu_ekon_2014_5(2)__59.pdf)
4. Гроші та кредит - Навчальний посібник (Круш П. В., Алексєєв В. Б.).[Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://uchebnik-online.net/book/788-groshi-ta-kredit-navchalnij-posibnik-krush-p-v-aleksyeyev-v-b/29-tema-7-formi-tavidi-kreditu.html>
5. Закон України «Про споживче кредитування». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19?lang=en>
6. Костюк В.А., Скоринська М. О. «Розвиток споживчого кредитування у банківській сфері України». Журнал «Економіка і суспільство», вип. 12, 2017 р. [Електронний ресурс]. Режим доступу: www.economyandsociety.in.ua/journal/12_ukr/91.pdf
7. «Фінансова грамотність». Навчальний посібник за загальною редакцією доктора економічних наук, професора Т. С. Смовженко. Видання друге, Київ 2012. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://studfiles.net/preview/5124321/60>

8. О. А. Криклій, Н. Г. Маслак «Управління кредитним ризиком банку». Суми, 2008 р. [Електронний ресурс]. Режим доступу: banking.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/banking/elektro/64.pdf
9. Чайковський Я.І., Тиркало Р.І. «Страхування кредитного ризику комерційних банків». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://forinsurer.com/public/02/11/26/124>
10. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т. 2. / Редкол.: ...С. В. Мочерний. – К.: Видавничий центр “Академія”, 2000. – 864 с. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://ukr.vipreshebnik.ru/entsiklopediya/56-k/3980-kreditnij-rizik.html>
11. Фесенко І. «Проблеми управління кредитним ризиком банку на мікрорівні і пошук шляхів їх подолання» . [Електронний ресурс]. Режим доступу: skhid.kubg.edu.ua/article/download/24603/22174
12. Іршак О.С, Лещук І. Я. «Сучасний стан кредитної діяльності банків та її вплив на розвиток реального сектору економіки». [Електронний ресурс]. Режим доступу: bses.in.ua/journals/2018/34_2018/32.pdf
13. Національний банк України. Прес-реліз. [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=87627241
14. АТ «Креді Агріколь Банк». Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://credit-agricole.ua/>
15. І. Бучко. «Скоринг як метод зниження кредитного ризику банку». [Електронний ресурс]. Режим доступу: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=VUbsNbU_2013_2_37
16. М. Гонгадзе. «Америка: життя в кредит». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://ukrainian.voanews.com/a/life-on-loan-blog/3998913.html>
17. Вікіпедія. «Schufa» [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://en.wikipedia.org/wiki/Schufa>

18. Професійний фінансовий журнал. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://pfj.ru/rubrica/040214/955/>

19. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення кредитування». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2478-19>

20. Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення та ведення Кредитного реєстру Національного банку України та вдосконалення процесів управління кредитними ризиками банків» [Електронний ресурс]. Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2277-19>

21. Лист НБУ «Щодо проведення валютних аукціонів». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v5955500-09>

22. В. Міщенко «Вплив банківської кризи на зміну умов банківського кредитування». Журнал «Фінансовий простір» №3 (19) 2015. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1503/15mvivbk.pdf>

23. Закон України «Про банки та банківську діяльність». [Електронний ресурс]. Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/ed2013081162>

24. Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». [Електронний ресурс]. Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>

25. Закон України "Про фінансову реструктуризацію" [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1414-19>

26. Закон України « Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1985-19>

27. Закон України «Про звернення громадян». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/393/96->

28. Закон України « Про захист прав споживачів». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1023-12>

29. Річні звіти НБУ України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=58023

30. Дані фінансових звітностей щодо фінансових результатів банків України для НБУ. [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=28905631&cat_id=25365601

31. Вартість кредитів за даними статистичної звітності діючих банків України (без урахування овердрафту). [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls.

ДОДАТКИ



Ernst & Young Audit Services LLC
17A Klyuchovskaya Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
Ukrainian Chapter of Auditors
Certificate: 3516
www.ey.com/ua

ТОВ «Ерст энд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Ключовська, 17А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030
Свідоцтво Аудиторів
України №3516

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Наглядовій Раді Акціонерного Товариства «Креді Агріколь Банк»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства «Креді Агріколь Банк» («Банк»), представленої на сторінках [41]–[109], що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчується зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень вислідом шахрайства
Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не виключаємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Додаток Б

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Найменування статті	Примітки	На 31 грудня 2018 року	На 31 грудня 2017 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 217 346	8 708 612
Кредити та заборгованість банкам	7	1 050 865	1 108 974
Кредити та заборгованість клієнтам	8	21 686 097	19 393 162
Інвестиції в цінні папери	9	999 536	1 005 426
Поточні фінансові активи	34	47 343	-
Інвестиційна нерухомість	10	5 321	5 797
Відстрочений податковий актив	27	16 142	12 596
Осередні засоби та нематеріальні активи	11	623 608	560 222
Інші фінансові та нефінансові активи	12	94 017	88 644
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	8 523	1 597
Усього активів		32 788 696	30 945 030
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банку	14	6 142	14 448
Кошти клієнтів	15	27 054 046	26 064 290
Поточні фінансові зобов'язання	34	346	1 565
Інші залучені кошти	16	1 165	2 770
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		30 115	47 952
Резерви за зобов'язаннями	17	94 084	106 592
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	18	336 909	361 059
Субординований борг	19	1 064 641	1 076 750
Усього зобов'язань		28 587 448	27 681 026
ВІЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		1 459 321	1 246 691
Резерви та інші фонди банку		1 511 817	796 342
Резерви переосередження		7 181	(1 958)
Усього власного капіталу		4 201 248	3 264 004
Усього зобов'язань та власного капіталу		32 788 696	30 945 030

Затверджено до випуску та підписано 27 березня 2019 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

Затверд. С.В. (544) 381-07-41

Ж.Л. Пытровский
Т. С. Солоп

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

ЗА 2018 РІК

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
ПРОСРЕДНЕ ДОХОДИ			
Прогнозне доходи	22	3 787 025	2 867 526
Прогнозне витрати	22	(1 417 410)	(914 889)
Чистий процентний дохід		2 369 615	1 946 677
Комісійні доходи	23	942 566	849 540
Комісійні витрати	23	(230 214)	(206 745)
Чистий прибуток від операцій в фінансових інструментах, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		54 461	20 868
Чистий прибуток від операцій із нематеріальними активами		272 508	231 619
Чистий прибуток від переоцінки інноваційних валют		78 048	20 361
Чистий збиток від зменшення маржності фінансових активів	24	(277 502)	(282 935)
Чистий прибуток		42 044	13 302
Чистий збиток від збільшення розриву за збитками зобов'язаннями та іншими нефінансовими активами	12, 17	(33 881)	(5 618)
Інші операційні доходи	25	76 085	14 262
Витрати на виплати працівникам	26	(805 734)	(876 659)
Витрати зносу та амортизація	26	(138 751)	(103 945)
Інші адміністративні витрати	26	(437 796)	(378 600)
Інші операційні витрати	25	(87 252)	(86 794)
Прибуток до оподаткування		1 774 828	1 382 332
Витрати на податок на прибуток	27	(311 879)	(242 831)
Прибуток за рік		1 462 949	1 139 501
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Статті, які згідно можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку:			
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІОД		10 757	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(3 896)
Зміна у кредитних збитках		(9 486)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(227)	696
Інший сукупний дохід(збиток) за рік		1 035	(3 170)
Усього сукупного доходу за рік		1 463 984	1 136 331
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИМАЄ:			
Чистий прибуток на одну просту акцію за рік, три скорректировані чистий прибуток на одну просту акцію	28	1.20	0.91
		1.20	0.91

Затверджено до випуску та підписано 27 березня 2019 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

Затверд. С.В. (544) 381-07-41

Ж.Л. Пытровский
Т. С. Солоп

Додаток В

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА 2018 РІК (ПРЯМИЙ МЕТОД)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переозначення прибутку	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2016 року		1 222 929	311 670	1 212	939 623	2 476 634
Прибуток за рік		-	-	-	1 109 501	1 109 501
Інший сукупний дохід за рік		-	-	(3 170)	-	(3 170)
Усього сукупного доходу за рік		-	-	(3 170)	1 109 501	1 106 331
Дивіденди	29	-	-	-	(317 961)	(317 961)
Розподіл прибутку міжютих років	20	-	484 672	-	(484 672)	-
Залишок на 31 грудня 2017 року		1 222 929	796 342	(1 958)	1 246 691	3 264 004
Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»		-	-	8 104	(106 519)	(98 415)
Залишок на 1 січня 2018 року		1 222 929	796 342	6 146	1 140 172	3 165 589
Прибуток за рік		-	-	-	1 462 649	1 462 649
Інший сукупний дохід за рік		-	-	1 035	-	1 035
Усього сукупного доходу за рік		-	-	1 035	1 462 649	1 463 684
Дивіденди	29	-	-	-	(428 025)	(428 025)
Розподіл прибутку міжютих років	20	-	715 475	-	(715 475)	-
Залишок на 31 грудня 2018 року		1 222 929	1 511 817	7 181	1 459 321	4 201 248

Затверджено до випуску та підписано 27 березня 2019 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

Затвердив Є.В. 644/181-07-41

Ж.П. Пытровский
Т. С. Солон

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА 2018 РІК (ПРЯМИЙ МЕТОД)

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти доходу, що отримані		3 749 584	2 785 258
Проценти витрати, що отримані		(1 388 327)	(625 508)
Комісійні доходи, що отримані		943 107	852 826
Комісійні витрати, що отримані		(266 901)	(197 848)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		75	(75)
Результат торговельних операцій з іноземною валютою		273 506	231 618
Інші отримані операційні доходи		71 231	14 704
Інші отримані операційні витрати		(84 782)	(240 101)
Отримані виплати на утримання персоналу		(780 798)	(650 490)
Отримані адміністративні витрати		(387 378)	(216 915)
Надходження за рахунок спеціальних кредитів		12 203	11 379
Податок на прибуток, сплачений	8	(514 763)	(222 618)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 820 050	1 422 219
Зміна в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення/зменшення коштів в інших банках та НБУ		(2 349)	1 536 503
Чисте збільшення/зменшення кредитів та зборгованості клієнтів		(2 812 043)	(4 200 077)
Чисте збільшення/зменшення інших активів		(9 939)	9 448
Чисте збільшення/зменшення коштів банків		(6 081)	10 540
Чисте збільшення/зменшення коштів клієнтів		1 207 365	445 496
Чисте збільшення/зменшення інших зобов'язань		25 614	89 243
Чисті грошові кошти, що отримано від/витрачено в операційній діяльності		228 620	(687 228)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		1 000	(109 158)
Придбання основних засобів		(140 058)	3 938
Надходження від реалізації основних засобів		3 897	-
Придбання нематеріальних активів		(73 170)	-
Придбання цінних паперів		(234 474)	(984 667)
Погашення цінних паперів		324 886	608 732
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(177 939)	(481 177)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів	38	(1 605)	(3 795)
Повернення суборядованого боргу	38	-	(311 162)
Повернення фінансування матеріального банку	38	-	(327 203)
Дивіденди, що отримані	29	(428 025)	(568 458)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(429 630)	(1 010 618)
Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(84 184)	350 336
Вплив змін оцінюваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(20 223)	-
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(491 486)	(1 828 707)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		8 708 812	10 537 519
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	8 217 346	8 708 812

Затверджено до випуску та підписано 27 березня 2019 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

Затвердив Є.В. 644/181-07-41

Ж.П. Пытровский
Т. С. Солон

ПРИМІТКА 5 ПЕРЕХІД НА НОВІ
ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ
СТАНДАРТИ

ЗАПРОВАДЖЕННЯ НОВИХ
АБО ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ
ТА ТЛУМАЧЕНЬ ПРОТЯГОМ
ЗВІТНОГО РОКУ

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та деякі поправки до стандартів, які вступали в силу для різних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк не застосував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ
(IFRS) 9 «ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ»
З 1 СІЧНЯ 2018 РОКУ

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», запровадив нові вимоги до класифікації та оцінки, зняття та обліку харчування. МСФЗ (IFRS) 9 діє для різних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку харчування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але порівнянок порівняльної інформації не потрібній.

Банк застосував новий стандарт, визначивши сукупний ефект переходу в склад нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року без перерахування порівняльної інформації.

У таблицях нижче описується вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на звіт про фінансовий стан і нерозподілений прибуток на 1 січня 2018 року, включаючи наслідки зміни моделі понесених кредитних збитків згідно з МСБО (IAS) 39 на модель резервів під очікувани кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

ТАБЛИЦЯ 5.1. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ (IFRS) 9 «ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ»

Найменування статті	Таблиця пояснення	Станом на 31 грудня 2017 року (фінансові інструменти за МСБО (IAS) 39)		Станом на 1 січня 2018 року (фінансові інструменти за МСФЗ (IFRS) 9)			
		Категорія	Сума	Категорія	Сума		
		Категорія	Сума	Категорія	Сума		
		Категорія	Сума	Категорія	Сума		
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.3	ПДЗ	8 708 812	ПДЗ	(9 713)	8 699 099	АС
Кредити та заборгованість банкам	5.3	ПДЗ	1 108 924	ПДЗ	(5 614)	1 103 310	АС
Кредити та заборгованість клієнтам	5.3	ПДЗ	19 393 162	ПДЗ	(87 573)	19 305 589	АС
Інвестиції в цінні папери		ДДП	1 065 426	ДДП		1 065 426	СВІД
Інвестиції в нерухомість			5 797		-	5 797	
Відстрочений податковий актив	5.2		12 396		18 525	30 921	
Основні засоби та нематеріальні активи			560 222		-	560 222	
Інші активи	5.3	АС	88 644	АС	(17)	88 627	АС
Нерозподілені активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			1 597		-	1 597	
Усього активів			30 945 030		(84 392)	30 860 638	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків		АС	14 448	АС	-	14 448	АС
Кошти клієнтів		АС	26 064 290	АС	-	26 064 290	АС
Поворотні фінансові зобов'язання		СВІТЗ	7 565	СВІТЗ	-	7 565	СВІТЗ
Інші залучені кошти			2 770		-	2 770	
Зобов'язання							
щодо поточного податку на прибуток			47 552		-	47 552	
Резерви за зобов'язаннями	5.3		106 592		14 023	120 615	
Інші зобов'язання			361 059		-	361 059	
Субординований борг			1 076 750		-	1 076 750	
Усього зобов'язань			27 681 026		14 023	27 695 049	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ							
Статутний капітал			1 222 929		-	1 222 929	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5.2		1 246 691		(106 519)	1 140 172	
Резерви та інші фонди банку			796 342		-	796 342	
Резерви переоцінки	5.2		(1 958)		8 104	6 146	
Усього власного капіталу			3 264 004		(98 415)	3 165 589	
Усього зобов'язань та власного капіталу			30 945 030		(84 392)	30 860 638	

¹ ПДЗ – позички та дебіторська заборгованість;
² ДДП – утримувані для погашення;
³ ДДП – доступні для продажу;
⁴ АС – за амортизованою собівартістю;
⁵ СВІТЗ – за справедливою вартістю з визначенням переоцінки через прибуток/збитки;
⁶ СВІСД – за справедливою вартістю з визначенням переоцінки в іншому сукупному доході.

Додаток Д

ТАБЕЛИЦЯ 5.2. ВПЛИВ НА НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК ТА РЕЗЕРВ ПЕРЕОЦІНКИ ВІД ПЕРЕХОДУ НА МСФЗ (IFRS) 9 «ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ»

	(тис. грн)
Резерв переоцінки	Резерв переоцінки та нерозподілений прибуток
На 31 грудня 2017 року за МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	(1 958)
Визначення резерву під очікувані збитки за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	9 883
Вплив на вірстковий податок	(1 779)
На 1 січня 2018 року за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	6 146
Вплив на резерв переоцінки від переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	8 104
Нерозподілений прибуток	
На 31 грудня 2017 року за МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	1 246 691
Визначення резерву під очікувані збитки за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», у т. ч. за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	(126 829)
Вплив на вірстковий податок	20 304
На 1 січня 2018 року за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 140 172
Вплив на нерозподілений прибуток від переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	(106 519)
Всього вплив на капітал від переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	(98 415)

ТАБЕЛИЦЯ 5.3. УЗГОДЖЕННЯ ЗМІНИ РЕЗЕРВУ ПІД ЗНЕЦІНЕННЯ ЗА МСБО (IAS) 39 «ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ: ВИЗНАННЯ ТА ОЦІНКА» ДО РЕЗЕРВУ ПІД ОЧІКУВАНІ КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ЗА МСФЗ (IFRS) 9 «ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ»

Стаття Заїгу про фінансовий стан	Сума резерву під знецінення за МСБО (IAS) 39	Зміна оцінок	Інші зміни*	Сума резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ (IFRS) 9	(тис. грн)
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	9 713	-	-	9 713
Кредити та заборгованість банкам	-	5 614	-	-	5 614
Кредити та заборгованість клієнтам	2 046 348	87 573	323 468	2 457 389	
Інвестиції в цінні папери	-	9 883	-	-	9 883
Інші фінансові активи	9 315	17	-	-	9 332
Всього за фінансовими активами	2 055 663	112 800	323 468	2 491 931	
Резерви за кредитними зобов'язаннями	70 394	14 023	-	-	84 417
Всього	2 126 057	126 823	323 468	2 576 348	

* Інші зміни стосуються визначення нарахованих процентних доходів за знеціненими кредитами та заборгованістю клієнтів на валовій основі при переході на модель обліку за МСФЗ 9. На суму таких нарахованих доходів було збільшено валову балансову вартість кредитів та резерву під очікувані кредитні збитки. Ці зміни не вплинули на часту балансову вартість таких фінансових активів.

(А) КЛАСИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКА

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «включено виплати та основної суми боргу та процентів на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти.

- Інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- Інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- Інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

ПРИМІТКА 6 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

ТАБЛИЦЯ 6.1. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Готівкові кошти	554 144	553 903
Кошти в Національному банку України	1 564 038	1 563 570
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках	6 119 487	6 591 339
Резерв під очікувані кредитні збитки/резерви	(20 323)	-
під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів		
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	8 217 345	8 708 812

ТАБЛИЦЯ 6.2. АНАЛІЗ ЗМІНИ РЕЗЕРВІВ (ОЧІКУВАНІХ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ) ПІД ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ ЗА 2018 РІК

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	(9 713)	-	-	(9 713)
Зміни у оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(10 727)	-	-	(10 727)
Погашені активи	80	-	-	80
Вплив зміни валютних курсів	37	-	-	37
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(20 323)	-	-	(20 323)

ТАБЛИЦЯ 6.3 АНАЛІЗ ЗМІНИ ВАЛОВОЇ БАЛАНСОВОЇ ВАРТОСТІ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ ЗА 2018 РІК

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	8 708 812	-	-	8 708 812
Зміни балансової вартості за існуючими активами	(367 289)	-	-	(367 289)
Погашені активи	(20 886)	-	-	(20 886)
Вплив зміни валютних курсів	(82 968)	-	-	(82 968)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	8 237 669	-	-	8 237 669

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015–2017 рр. (випущені в грудні 2017 року)

Дані удосконалення включають такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

У поправках роз'яснюється – якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійсненого поетапно, включаючи передісторію раніше набутих часток участі в активах та зобов'язань спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набуван повинні переоцінювати всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися до майбутніх об'єднань бізнесів банку (за наявності).

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів». У поправках роз'яснюється, що в таких випадках раніше наявні частки участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо угод, в рамках яких вона отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. На даний час дані поправки не застосовані до банку, оскільки вони можуть застосовуватися до угод з майбутньому.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток до розподілу, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визначати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

Організація повинна застосовувати дані поправки до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, які визначені на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика банку відповідає вимогам поправок, банк не очікує, що вони вплинуть на його фінансову звітність.

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, які отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Оскільки поточна діяльність банку відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність банку.

Додаток 3

ПРИМІТКА 8 КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

ТАБЛИЦЯ 8.1. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Кредити, що надані юридичним особам	20 095 628	18 277 449
Іпотечні кредити фізичних осіб	97 782	91 312
Споживчі кредити, що надані фізичним особам	3 759 134	3 070 749
Резерв під очікувані кредитні збитки/зменшення корисності кредитів	(2 266 447)	(2 046 347)
Усього кредитів за мінусом резервів	21 686 097	19 393 162

Банком до кредитів, що надані юридичним особам, згідно з внутрішньою політикою, віднесені всі кредити бізнес-сегменту «Суб'єкти малого та середнього бізнесу і корпорації», незалежно від мети отримання кредиту та враховуючи те, чи є позичальник суб'єктом господарської діяльності, згідно з його правозастосовуваними документами.

До іпотечних кредитів фізичних осіб відносяться кредити, які надані на купівлю нерухомості на первинному або вторинному ринку.

Максимальний рівень ризику на десять найбільших контрагентів станом на 31 грудня 2018 року становить 5 616 845 тис. грн (станом на 31 грудня 2017 року: 6 759 726 тис. грн).

Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента / групу пов'язаних контрагентів (враховуючи потенційні зобов'язання) станом на 31 грудня 2018 року становить 718 669 тис. грн. Порівняно з 31 грудня 2017 року кредитний ризик зменшився на 506 249 тис. грн (1 224 918 тис. грн станом на 31 грудня 2017 року).

ТАБЛИЦЯ 7.4. АНАЛІЗ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ КРЕДИТІВ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Найменування статті	Депозити	Усього
Не прострочені і не знецінені:		
в НБУ	1 090 865	1 090 865
депозитні сертифікати НБУ до вирахування резервів	1 102 597	1 102 597
резерв під знецінення короткострокових розміщень в НБУ	(11 732)	(11 732)
Усього коштів в інших банках та НБУ	1 090 865	1 090 865

Максимальна сума кредитного ризику банку на одного контрагента за коштами в інших банках станом на 31.12.2018 складала 1 102 597 тис. грн (до вирахування резервів). У порівнянні із кінцем 2017 року даний показник зменшився на 6 377 тис. грн.

В обох випадках вказані суми складалися виключно із депозитних сертифікатів Національного банку України.

ТАБЛИЦЯ 7.5. АНАЛІЗ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ КРЕДИТІВ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Найменування статті	Депозити	Усього
Не прострочені і не знецінені:		
у 20 найбільших банках України	196	196
в НБУ	1 108 778	1 108 778
Усього коштів в інших банках та НБУ	1 108 974	1 108 974

ТАБЕЛИЦЯ 8.3. АНАЛІЗ ЗМІНИ РЕЗЕРВІВ ПІД ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА КРЕДИТАМИ ЗА 2017 РІК

тис. грн				
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити, надані фізичним осіб	Споживчі кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 1 січня 2017 року	(3 290 273)	(151 876)	(93 629)	(3 535 678)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(272 075)	7 011	(21 681)	(286 745)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	113 051	123 511	61 361	297 923
Списання заборгованості за договорами відступлення права вимоги та факторингу	1 464 586	-	4 986	1 469 572
Вплив зміни валютних курсів	14 337	(5 927)	170	8 580
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(1 970 374)	(27 281)	(48 693)	(2 046 347)

ТАБЕЛИЦЯ 8.2. АНАЛІЗ ЗМІНИ РЕЗЕРВІВ (ОЧІКУВАНІХ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ) ПІД КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ ЗА 2018 РІК

тис. грн				
Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	(77 956)	(202 181)	(2 005 321)	(2 345 058)
Нові активи	(158 098)	(25 718)	-	(183 817)
Зміни у оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(57 177)	431	(140 078)	(196 822)
Погашені активи	36 501	138 062	465 507	344 413
Списання та продажі активів	-	-	-	465 507
Зміни у передбачених догасіння умовами грошових потоків з аналітичної модифікації, що не призводять до припинення визнання	-	(309)	28 595	28 286
Переведення в стадію 1*	3 987	(59 390)	(16 561)	(71 954)
Переведення в стадію 2*	(1 314)	62 232	(101 764)	(40 846)
Переведення в стадію 3*	-	-	-	-
Коригування нарахованих доходів за знеціненими кредитами	-	-	(92 918)	(92 918)
Вплив зміни валютних курсів	579	1 966	37 025	39 570
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(253 119)	(84 897)	(1 815 663)	(2 153 679)
Іпотечні кредити фізичних осіб				
Залишок станом на 1 січня 2018 року	(2 787)	(4 921)	(32 125)	(39 833)
Нові активи	(91)	-	-	(91)
Зміни у оцінках кредитного збитку за існуючими активами	536	-	(4 286)	(3 750)
Погашені активи	327	261	2 642	3 230
Списання та продажі активів	-	-	20 522	20 522
Переведення в стадію 1*	780	(432)	(2 904)	(2 556)
Переведення в стадію 2*	(851)	4 523	(1 625)	2 047
Переведення в стадію 3*	-	-	-	-
Коригування нарахованих доходів за знеціненими кредитами	-	-	3 452	3 452
Вплив зміни валютних курсів	24	140	3 105	3 269
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(2 062)	(429)	(11 219)	(13 710)
Споживчі кредити, що надані фізичним особам				
Залишок станом на 1 січня 2018 року	(15 002)	(5 563)	(51 893)	(72 458)
Нові активи	(22 143)	(3 135)	-	(25 278)
Зміни у оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(3 424)	319	(2 019)	(5 124)
Погашені активи	5 453	1 873	-	7 326
Списання та продажі активів	-	-	17 572	17 572
Переведення в стадію 1*	1 373	(2 425)	(13 757)	(14 809)
Переведення в стадію 2*	(29)	3 126	(5 436)	(2 339)
Переведення в стадію 3*	(4)	(8)	101	89
Коригування нарахованих доходів за знеціненими кредитами	-	-	(5 725)	(5 725)
Вплив зміни валютних курсів	7	29	1 652	1 688
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(33 769)	(5 784)	(99 505)	(99 058)

* Включення як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями

За 2018 рік клієнтами були повернені кошти за кредитами, які банк списав за рахунок сформованих резервів в минулих роках, у загальній сумі 12 203 тис. грн (за 2017 рік – 11 373 тис. грн).

ТАБЕЛИЦЯ 8.4. АНАЛІЗ ЗМІНИ ВАЛОВОЇ БАЛАНСОВОЇ ВАРТОСТІ КРЕДИТІВ ТА ЗАБОРГОВАНОСТІ КЛІЄНТАМ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБВАРТИСТЮ ЗА 2018 РІК

тис. грн				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Юридичні особи				
Залишок станом на 1 січня 2018 року	15 870 008	507 698	2 203 557	18 581 293
Нові активи	-	-	-	-
Зміни балансової вартості за існуючими активами	13 126 380	354 335	-	13 500 715
Погашені активи	277 540	(852)	260 433	537 321
Списані та продані активи	(11 384 448)	(315 362)	(69 860)	(11 769 670)
Зміни у передбачених дозволених ушкодах грошових потоків внаслідок морфінгації, що не призводять до практичного визначення	-	-	(465 507)	(465 507)
Переведення в стадію 1*	(583 876)	(2 165)	(47 768)	(633 809)
Переведення в стадію 2*	26 795	468 075	26 795	(85 106)
Переведення в стадію 3*	29 552	(184 949)	128 453	(26 944)
Вплив зміни валютних курсів	(49 308)	(276)	(95 555)	(145 139)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	17 287 653	867 385	1 940 590	20 095 628
Іпотечні кредити фізичних осіб				
Залишок станом на 1 січня 2018 року	58 155	7 423	32 498	98 076
Нові активи	38 750	-	-	38 750
Зміни балансової вартості за існуючими активами	14 562	-	670	15 232
Погашені активи	(6 526)	(379)	(5 742)	(12 647)
Списані та продані активи	-	-	(20 522)	(20 522)
Переведення в стадію 1*	943	943	3 400	4 286
Переведення в стадію 2*	4 980	(8 952)	1 730	(3 242)
Переведення в стадію 3*	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	84 843	944	11 995	97 782
Споживчі кредити, що надані фізичним особам				
Залишок станом на 1 січня 2018 року	3 005 588	21 127	56 794	3 083 509
Нові активи	2 268 333	11 337	-	2 279 670
Зміни у балансовій вартості за існуючими активами	(560 578)	(1 003)	6 288	(555 293)
Погашені активи	(1 014 864)	(8 304)	-	(1 023 168)
Списані та продані активи	-	-	(17 572)	(17 572)
Переведення в стадію 1*	(46 125)	19 470	19 837	(8 818)
Переведення в стадію 2*	1 090	(9 393)	7 526	(777)
Переведення в стадію 3*	48	59	(149)	(42)
Вплив зміни валютних курсів	(144)	(17)	(517)	(678)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	3 653 452	33 275	72 407	3 759 134

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

ТАБЕЛИЦЯ 8.5. СТРУКТУРА КРЕДИТІВ ЗА ВИДАМИ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

тис. грн			
Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік
	сума	%	сума
Оптова та роздрібна торгівля	7 454 278	31,12	6 819 263
Сільське господарство, мисливство, ловово господарство	6 216 464	25,95	4 178 850
Переробна промисловість	5 069 823	21,17	6 485 464
Фінанси	3 858 916	16,10	3 162 061
Транспорту, складського господарства, поштової та кур'єрської діяльності	380 307	1,59	152
Транспорту, складського господарства, поштової та кур'єрської діяльності	370 538	1,55	574 275
Інформація та комунікації	301 359	1,26	2 810
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	166 571	0,70	10 748
Операції з нерухомим майном	109 899	0,46	61 729
Інші	26 341	0,10	184 157
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	23 952 544	100,00	21 439 509

100,00

ТАБЛИЦЯ 8.8. АНАЛІЗ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ КРЕДИТІВ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Юридичні особи	(тис. грн)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Групова основа	17 287 653	741 553	3 716	18 032 922
Мінімальний кредитний ризик	6 383 383	-	-	6 383 383
Низький кредитний ризик	2 060 683	-	-	2 060 683
Середній кредитний ризик	8 840 671	737 878	-	9 578 549
Високий кредитний ризик	2 916	3 675	-	6 591
Дефолтні клієнти	-	-	3 716	3 716
Індивідуальна основа	-	125 832	1 936 874	2 062 706
Високий кредитний ризик	-	125 832	-	125 832
Дефолтні клієнти	-	-	1 936 874	1 936 874
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	17 287 653	867 385	1 940 590	20 095 628
Резерв під очікувані кредитні збитки	(253 119)	(84 897)	(1 815 663)	(2 153 679)
Усього кредитів за мінусом резервів	17 034 534	782 488	124 927	17 941 949
Іпотечні кредити фізичних осіб				
Групова основа	84 844	943	11 995	97 782
Низький кредитний ризик	71 236	-	-	71 236
Середній кредитний ризик	13 608	-	-	13 608
Високий кредитний ризик	-	943	-	943
Дефолтні клієнти	-	-	11 995	11 995
Індивідуальна основа	-	-	-	-
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	84 844	943	11 995	97 782
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 062)	(429)	(11 219)	(13 710)
Усього кредитів за мінусом резервів	82 782	514	776	84 072
Споживчі кредити, що надані фізичним особам				
Групова основа	3 653 452	33 275	64 851	3 751 578
Мінімальний кредитний ризик	2 474 127	-	-	2 474 127
Низький кредитний ризик	215 717	-	-	215 717
Середній кредитний ризик	952 075	6 651	-	958 726
Високий кредитний ризик	11 533	26 624	-	38 157
Дефолтні клієнти	-	-	64 851	64 851
Індивідуальна основа	-	-	7 556	7 556
Дефолтні клієнти	-	-	7 556	7 556
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 653 452	33 275	72 407	3 759 134
Резерв під очікувані кредитні збитки	(33 769)	(5 784)	(59 505)	(99 058)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 619 683	27 491	12 902	3 660 076

ТАБЛИЦЯ 8.6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТИ В РОЗРІЗІ ВИДІВ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Найменування статті	(тис. грн)			
	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	3 764 356	10 604	1 188 604	4 963 564
Кредити, що забезпечені: грошовими коштами	170 051	18	379	170 448
нерухомим майном	3 704 785	85 986	25 263	3 816 044
у т. ч. житлового призначення	55 668	81 785	20 545	157 998
гарантіями і поруками	6 008 593	-	104	6 008 697
рухомим майном	5 804 108	1 164	2 544 784	8 350 056
майновими правами	643 735	-	-	643 735
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	20 095 628	97 782	3 759 134	23 952 544

ТАБЛИЦЯ 8.7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТИ В РОЗРІЗІ ВИДІВ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Найменування статті	(тис. грн)			
	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	3 115 304	29 761	914 672	4 059 737
Кредити, що забезпечені: грошовими коштами	210 261	85	662	211 008
нерухомим майном	3 021 170	61 336	23 132	3 105 638
у т. ч. житлового призначення	57 972	59 400	18 191	135 563
гарантіями і поруками	6 520 805	-	94	6 520 899
рухомим майном	4 529 180	130	2 132 189	6 661 499
майновими правами	880 728	-	-	880 728
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	18 277 448	91 312	3 070 749	21 439 509

Рухоме майно в основному включає товари в обороті або в переробці, автомобілі, устаткування та транспортні засоби (крім легкових транспортних засобів). У наведених вище таблицях вказана балансова вартість кредиту або прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявляється меншою; решта суми заборгованості розкрито в складі незабезпечених кредитів. Балансова вартість кредиту була розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Додаток Н

ТАБЛИЦЯ 8.10. МОДИФІКОВАНІ АКТИВИ, УМОВИ ПО ЯКИХ БУЛО ЗМІНЕНО
ПРОТЯГОМ ПЕРІОДУ ЗА 2018 РІК

Юридичні особи	(тис. грн)			(тис. грн)		
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Амортизована вартість до модифікації	-	5 874	36 916	-	-	-
Амортизована вартість після модифікації	-	3 400	17 745	-	-	-
Чистий прибуток/збиток	-	2 474	19 171	-	-	-
Усього						
Юридичні особи						
Амортизована вартість до модифікації						
Амортизована вартість після модифікації						
Чистий прибуток/збиток						
Усього						
Споживчі кредити, що надані фізичним особам						
Амортизована вартість до модифікації						
Амортизована вартість після модифікації						
Чистий прибуток/збиток						
Усього						

ТАБЛИЦЯ 8.9. АНАЛІЗ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ КРЕДИТІВ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Найменування статті	(тис. грн)					(тис. грн)				
	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити, що надані фізичним особам	Усього		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити, що надані фізичним особам	Усього	
Не прострочені та не знецінені:	16 316 774	63 117	2 939 836	19 319 727		16 316 774	63 117	2 939 836	19 319 727	
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	13 271 487	-	-	13 271 487		13 271 487	-	-	13 271 487	
нові великі позичальники	1 198 725	-	-	1 198 725		1 198 725	-	-	1 198 725	
кредити середнім компаніям	966 072	-	-	966 072		966 072	-	-	966 072	
кредити малим компаніям	860 490	-	-	860 490		860 490	-	-	860 490	
кредити фізичним особам	-	63 117	2 939 836	3 002 953		-	63 117	2 939 836	3 002 953	
- класу А	-	30 592	2 737 418	2 768 010		-	30 592	2 737 418	2 768 010	
- класу Б	-	28 410	189 641	218 051		-	28 410	189 641	218 051	
- класу В	-	545	5 591	6 136		-	545	5 591	6 136	
- класу Г	-	3 570	7 186	10 756		-	3 570	7 186	10 756	
Прострочені, але не знецінені*	60 932	2 461	86 978	150 371		60 932	2 461	86 978	150 371	
із затримкою платежу до 30 днів	50 210	1 276	69 285	120 771		50 210	1 276	69 285	120 771	
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	10 722	1 185	17 693	29 600		10 722	1 185	17 693	29 600	
Знецінені кредити:	1 899 742	25 734	43 935	1 969 411		1 899 742	25 734	43 935	1 969 411	
Не прострочені та прострочені	-	-	-	-		-	-	-	-	
із затримкою платежу до 30 днів	624 593	-	1 191	625 784		624 593	-	1 191	625 784	
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	266	937	1 203		-	266	937	1 203	
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 560	570	7 989	10 119		1 560	570	7 989	10 119	
із затримкою платежу від 181 до 365 днів	6 236	7 284	5 638	19 158		6 236	7 284	5 638	19 158	
із затримкою платежу більше ніж 365 днів	1 267 353	17 614	28 180	1 313 147		1 267 353	17 614	28 180	1 313 147	
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	18 277 448	91 312	3 070 749	21 439 509		18 277 448	91 312	3 070 749	21 439 509	
Резерв під знецінення за кредитами	(1 970 374)	(27 281)	(48 693)	(2 046 348)		(1 970 374)	(27 281)	(48 693)	(2 046 348)	
Усього кредитів за мінусом резервів	16 307 074	64 031	3 022 056	19 393 162		16 307 074	64 031	3 022 056	19 393 162	

* Прострочені, але не знецінені кредити включають забезпечені кредити, справедливу вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та не знецінені, мають собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

ПРИМІТКА 9 ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

ТАБЛИЦЯ 9.1. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Облігації внутрішньої державної позики: які обліковуються за СВБСД у портфелі банку на продаж	998 626 998 626	1 064 516 1 064 516
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: які обліковуються за СВБСД у портфелі банку на продаж	910 910	910 910
Усього інвестицій в цінні папери	999 536	1 065 426

Станом на 31 грудня 2018 року банк мав облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), номіновані у національній валюті балансовою вартістю 998 626 тис. грн (2017: 1 064 516 тис. грн).

З початку 2018 року банк придбав ОВДП на суму 294 474 тис. грн (за номінальною вартістю) з середньозваженою доходністю 16,75 % річних та строками погашення у січні 2019 – червні 2020 року.

У результаті вище описаних операцій портфель ОВДП банку знизився за 2018 рік у порівнянні з кінцем 2017 року з 998 532 тис. грн до 966 140 тис. грн (за номінальною вартістю) та з 1 068 904 тис. грн до 1 009 247 тис. грн (за справедливою вартістю).

ТАБЛИЦЯ 8.11. ВПЛИВ ВАРТОСТІ ЗАСТАВИ НА ЯКІСТЬ КРЕДИТУ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Чистий ризик
Кредити, що надані юридичним особам	20 085 628	12 033 419	8 062 209
Іпотечні кредити фізичних осіб	97 782	87 177	10 605
Осередчені кредити, що надані фізичним особам	3 759 134	2 570 530	1 188 604
Усього кредитів	23 952 544	14 691 126	9 261 418

ТАБЛИЦЯ 8.12. ВПЛИВ ВАРТОСТІ ЗАСТАВИ НА ЯКІСТЬ КРЕДИТУ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Чистий ризик
Кредити, що надані юридичним особам	18 277 448	13 070 468	5 206 980
Іпотечні кредити фізичних осіб	91 312	43 385	47 927
Осередчені кредити, що надані фізичним особам	3 070 749	1 522 894	1 547 855
Усього кредитів	21 439 509	14 636 747	6 802 762

Для розрахунку таблиць забезпечення приймались в сумі, що не перевищує балансову вартість кредиту за кожним договором, що покритий відповідним забезпеченням.

- грошове покриття, покриття прийнятими гарантіями банків інвестиційного класу та прийнятими гарантіями материнських компаній – у повному обсязі;
- рухоме майно (транспортні засоби) – у повному обсязі тільки для фізичних осіб;
- житлова та нежитлова нерухомість – у повному обсязі.

ПРИМІТКА 10 ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

ТАБЛИЦЯ 10.1. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ, ОЦІНЕНА ЗА МЕТОДОМ СОВІВАРТОСТІ (тис. грн)

Найменування статті	Будівлі	Частина будівлі	Усього
Залишок станом на кінець 1 січня 2017 року	2 914	3 590	6 504
Правісна вартість	3 611	4 575	8 186
- Знос	(697)	(985)	(1 682)
Амортизація за рік	(109)	(91)	(200)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(1 797)	-	(1 797)
- Правісна вартість	(2 174)	-	(2 174)
- Знос	377	-	377
Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	708	-	708
- Правісна вартість	880	-	880
- Знос	(172)	-	(172)
Переведення з категорії будівель, що займані власником	582	-	582
- Правісна вартість	727	-	727
- Знос	(145)	-	(145)
Залишок станом на кінець 31 грудня 2017 року	2 298	3 499	5 797
- Правісна вартість	3 044	4 575	7 619
- Знос	(746)	(1 076)	(1 822)
Амортизація за рік	(56)	(92)	(148)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(328)	-	(328)
- Правісна вартість	(455)	-	(455)
- Знос	127	-	127
Залишок станом на кінець 31 грудня 2018 року	1 914	3 407	5 321
- Правісна вартість	2 589	4 575	7 164
- Знос	(675)	(1 168)	(1 843)

У складі інвестиційної нерухомості обліковуються цілісні об'єкти нерухомості та частки власної нерухомості, які відповідають критеріям визнання інвестиційної нерухомості.

ТАБЛИЦЯ 9.2. АНАЛІЗ ЗМІНИ РЕЗЕРВІВ ПІД ОЧІКУВАНІ ЗБИТКИ ЗА БОРТОВИМИ ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ ЗА 2018 РІК

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	(9 883)	-	-	(9 883)
Нові активи	(5 821)	-	-	(5 821)
Зміни у оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(6 849)	-	-	(6 849)
Погашені активи	3 176	-	-	3 176
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(19 377)	-	-	(19 377)

ТАБЛИЦЯ 9.3. АНАЛІЗ ЗМІНИ ВАЛОВОЇ БАЛАНСОВОЇ ВАРТОСТІ БОРТОВИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ЗА 2018 РІК

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	1 064 516	-	-	1 064 516
Нові активи	316 452	-	-	316 452
Зміни у балансовій вартості за існуючими активами	(15 402)	-	-	(15 402)
Погашені активи	(347 563)	-	-	(347 563)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	1 018 003	-	-	1 018 003

ТАБЛИЦЯ 9.4. ОСНОВНІ ІНВЕСТИЦІЇ В АКЦІЇ ТА ІНШІ ЦІННІ ПАПЕРИ З НЕОФІКСОВАНИМ ПРИБУТКОМ

Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Балансова вартість	
			2018 рік	2017 рік
Національний депозитарій України	Управління фінансовими ринками	Україна	10	10
ЗАТ «УМБС»	Управління фінансовими ринками	Україна	900	900
Усього			910	910

Додаток Р

ПРИМІТКА 11 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 вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Усього основних засобів	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2017 р.:	100	273 791	110 902	3 998	14 516	12 709	4 712	26 515	447 243	51 892	498 935
Переїсна вартість	100	371 379	246 963	16 556	44 232	24 501	44 190	26 515	774 436	133 264	907 700
Знос	-	(97 588)	(136 061)	(12 558)	(29 716)	(11 792)	(39 478)	0	(327 193)	(81 572)	(408 765)
Надходження	-	9 736	34 728	-	3 980	2 399	13 025	73 307	137 175	29 922	167 037
Капітальні інвестиції на добутов основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 574	30 245	-	684	57	2 581	-	35 141	43 505	78 646
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття переїсна (переоцінена) вартість (переведено в активи для продажу)	-	(563)	-	-	-	-	-	-	(563)	-	(563)
Знос (переведено в активи для продажу)	-	(749)	-	-	-	-	-	-	(749)	-	(749)
Інші переведення переїсна (переоцінена) вартість (переведено в інвестиц. нерухомість)	-	(727)	-	-	-	-	-	-	(727)	-	(727)
Знос (переведено в інвестиц. нерухомість)	-	145	-	-	-	-	-	-	145	-	145
Вибуття:	-	(218)	(20)	(79)	(382)	(4)	(17)	(78 646)	(79 366)	-	(79 366)
Вибуття (переїсна вартість)	-	(1 589)	(31 114)	(9 053)	(1 648)	(721)	(3 759)	(78 646)	(126 530)	(14 678)	(141 208)
Вибуття (знос)	-	1 371	31 094	8 974	1 266	717	3 742	-	47 164	14 678	61 842
Амортизаційні відрахування за рік	-	(15 515)	(35 561)	(2 049)	(5 431)	(1 962)	(8 182)	-	(68 700)	(35 245)	(103 945)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.:	100	268 223	140 294	1 870	13 367	13 199	12 119	21 176	470 348	89 874	560 222
Переїсна вартість	100	379 624	280 822	7 503	47 248	26 236	56 037	21 176	818 746	192 013	1 010 759
Знос	-	(111 401)	(140 528)	(5 633)	(33 881)	(13 037)	(43 918)	-	(348 396)	(102 139)	(450 537)
Надходження	-	11 037	50 949	1 168	6 837	5 163	17 805	72 672	165 631	37 854	203 485
Капітальні інвестиції на добутов основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	879	20 965	1 863	435	2 268	11	-	26 421	21 943	48 364
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття переїсна (переоцінена) вартість (переведено в активи для продажу)	-	(863)	-	-	-	-	-	-	(863)	-	(863)
Знос (переведено в активи для продажу)	-	(1 153)	-	-	-	-	-	-	(1 153)	-	(1 153)
Знос (переведено в активи для продажу)	-	289	-	-	-	-	-	-	289	-	289
Вибуття:	-	(22)	(54)	(372)	(35)	(1)	(2)	(48 364)	(48 850)	-	(48 850)
Вибуття (переїсна вартість)	-	(929)	(8 273)	(2 556)	(451)	(333)	(3 325)	(48 364)	(64 231)	(10 748)	(74 979)
Вибуття (знос)	-	907	8 219	2 184	416	332	3 323	-	15 381	10 748	26 129
Амортизаційні відрахування за рік	-	(14 851)	(54 328)	(1 017)	(5 428)	(2 226)	(10 450)	-	(88 300)	(50 451)	(138 751)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.:	100	264 402	157 826	3 512	15 176	18 403	19 483	45 484	524 386	99 220	623 606
Переїсна (переоцінена) вартість	100	389 458	344 463	7 978	54 069	33 334	70 528	45 484	945 414	241 062	1 186 476
Знос на кінець звітного періоду	-	(125 056)	(186 637)	(4 466)	(38 893)	(14 931)	(51 045)	-	(421 028)	(141 842)	(562 870)

(тис. грн)

ПРИМІТКА 12 ІНШІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

ТАБЛИЦЯ 12.1. ІНШІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за послуги	33 283	42 970
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28 289	28 686
Інша дебіторська заборгованість	7 289	11 420
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 518	1 934
Дебіторська заборгованість за переказами з використанням міжнародних платіжних систем	101	539
Резерв під очікувані кредитні збитки/резерв під знецінення за іншими фінансовими активами	-	4 233
	(4 914)	(3 622)
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	60 734	45 674
Витрати майбутніх періодів	36 680	6 934
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	32 844	28 863
	2 516	10 017
Передоплата за послуги	2 436	3 184
Інші активи	1 613	843
Дебіторська заборгованість за податками та внесками до фондів	1 613	326
Резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів	613	326
	(16 040)	(5 493)
Усього інших фінансових та нефінансових активів за мінусом резервів	94 017	88 644

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року зменшення корисності нематеріальних активів і основних засобів банком не було виявлено.

Станом на 31 грудня 2018 група «транспортні засоби» включає автомобілі, що отримані банком за трьома договорами фінансового лізингу. Первісна вартість отриманих у фінансовий лізинг основних засобів становить 2 378 тис. грн, та балансова вартість – 445 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 група «транспортні засоби» включала автомобілі, що отримані банком за десятьма договорами фінансового лізингу. Первісна вартість отриманих у фінансовий лізинг основних засобів становила 4 934 тис. грн, балансова вартість – 1 673 тис. грн.

Умовами договорів фінансового лізингу передбачено можливість викупу об'єктів лізингу по завершенню терміну дії договору за залишковою вартістю.

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 207 189 тис. грн, з яких первісна вартість нематеріальних активів становить 73 445 тис. грн (30 % загальної вартості нематеріальних активів). Дані активи банк використовує у своїй діяльності та несе витрати на їх технічну підтримку та оновлення, отримані від початальників. Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складала 156 874 тис. грн, з яких первісна вартість нематеріальних активів становить 52 683 тис. грн (27 % загальної вартості нематеріальних активів).

Станом на 31 грудня 2018 року банком не встановлено зміни очікуваної економічної вигоди від використання нематеріальних активів та основних засобів, тому встановлені строки корисного використання за введеними в експлуатацію активами відповідають таким, що були використані станом на 31 грудня 2017 року.

ТАБЛИЦЯ 12.4. АНАЛІЗ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ ІНШИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
Не прострочена та не знецінена заборгованість (стадія 1):	7 289	26 017	33 306
Великі клієнти та банки з кредитною історією більше 2 років	-	22 102	22 102
Нові великі клієнти	-	2 042	2 042
Середні компанії	-	37	37
Малі компанії	-	1 737	1 737
Фізичні особи	7 289	99	7 388
Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі (стадія 3):	-	4 891	4 891
Із затримкою платежу до 30 днів	-	235	235
Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	94	94
Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	276	276
Із затримкою платежу від 181 до 365 днів	-	553	553
Із затримкою платежу більше ніж 365 днів	-	3 703	3 703
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	7 289	30 908	38 197
Резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів	-	(4 914)	(4 914)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	7 289	25 994	33 283

ТАБЛИЦЯ 12.5. АНАЛІЗ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ ІНШИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
Не прострочена та не знецінена заборгованість:	11 420	30 532	41 952
Великі клієнти та банки з кредитною історією більше 2 років	-	23 643	23 643
Нові великі клієнти	-	1 942	1 942
Середні компанії	-	155	155
Малі компанії	-	443	443
Фізичні особи	11 420	4 349	15 769
Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	4 840	4 840
Із затримкою платежу до 30 днів	-	1 103	1 103
Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	397	397
Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	439	439
Із затримкою платежу від 181 до 365 днів	-	632	632
Із затримкою платежу більше ніж 365 днів	-	2 269	2 269
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	11 420	35 372	46 792
Резерв під знецінені інші фінансові активи	-	(3 822)	(3 822)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	11 420	31 550	42 970

ТАБЛИЦЯ 12.2. АНАЛІЗ ЗМІНИ РЕЗЕРВУ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ІНШИХ НЕФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ЗА 2018 РІК

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	(3 170)	(2 266)	(57)	(5 493)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(11 471)	888	36	(10 547)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(14 641)	(1 378)	(21)	(16 040)

ТАБЛИЦЯ 12.3. АНАЛІЗ ЗМІНИ РЕЗЕРВУ ПІД ЗНЕЦІНЕННЯ ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ТА НЕФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ЗА 2017 РІК

Рух резервів	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня 2017 року	(9 381)	-	(196)	(22)	(9 599)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 564)	(3 170)	(2 117)	(35)	(12 886)
Списання безнадійної заборгованості	13 203	-	47	-	13 250
Вплив зміни валютних курсів	(80)	-	-	-	(80)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(3 822)	(3 170)	(2 266)	(57)	(9 315)

ПРИМІТКА 13 НЕОБОРОТНІ АКТИВИ,
УТРИМУВАНІ
ДЛЯ ПРОДАЖУ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Основні засоби – нежитлова нерухомість	8 523	1 597
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	8 523	1 597

Станом на 31 грудня 2018 року банк обліковував у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, власну нежитлову нерухомість, яка перекласифікована в дану категорію з категорії основні засоби та інвестиційна нерухомість, а також майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

Протягом 2018 року в категорію «Необоротні активи, утримувані для продажу» було переведено активи з інших категорій, а саме:

- з категорії «Інші активи», «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» – земельна ділянка та нежитлова нерухомість в м. Дрогобич на суму 7 501 тис. грн в зв'язку з укладанням договору купівлі-продажу нерухомого майна у 2018 році, передана активи згідно з яким відбулася в січні 2019 року;
- з категорії «Основні засоби та нематеріальні активи», «Будівлі» – власні об'єкти нерухомості на суму 863 тис. грн, у банку є план реалізувати дане майно протягом року;
- з категорії «Інвестиційна нерухомість» – власні об'єкти нерухомості на суму 327 тис. грн, у банку є план реалізувати дане майно протягом року.

Крім того, 2 (два) об'єкти нерухомості вартістю 851 тис. грн реалізовані банком протягом 2018 року та здійснена уцінка 1 (одного) об'єкту – нежитлове приміщення в м. Дрогобич на суму 914 тис. грн.

ПРИМІТКА 14 КОШТИ
БАНКІВ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «оварнайт» інших банків	6 142	14 448
Усього коштів інших банків	6 142	14 448

ПРИМІТКА 15 КОШТИ КЛІЄНТІВ

ТАБЛИЦЯ 15.1. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Державні та громадські організації:	31	68
Поточні рахунки		68
Інші юридичні особи:	20 106 818	19 310 291
Поточні рахунки	12 096 287	11 042 309
Поточні рахунки	8 010 531	8 267 982
Строкові кошти	6 947 197	6 753 931
Фізичні особи:	3 395 050	2 947 224
Поточні рахунки		
Строкові кошти	3 552 147	3 806 707
Усього коштів клієнтів	27 054 046	26 064 290

Станом на 31 грудня 2018 року залишок коштів на рахунках десяти найбільших клієнтів складає 4 632 827 тис. грн або 17,12 % від загальної залишку коштів по рахунках клієнтів (2017 р.: 4 256 388 тис. грн або 16,33 %). Станом на

ТАБЛИЦЯ 15.2. РОЗПОДІЛ КОШТІВ КЛІЄНТІВ ЗА ВИДАМИ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Вид економічної діяльності	2018 рік	2017 рік
	сума	%
Фізичні особи	6 947 197	25,68
Оптова та роздрібна торгівля	6 848 459	25,31
Переробна промисловість	3 470 864	12,83
Фінансова та страхова діяльність	1 702 851	6,29
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 593 667	5,89
Сільське господарство, мисливство, лісова господарство	1 393 398	5,15
Інформація та комунікації	1 327 963	4,91
Інші	1 250 459	4,64
Транспорт, складське господарство, поштове та кур'єрська діяльність	863 937	3,19
Операції з нерухожим майном	619 710	2,29
Будівництво	390 430	1,44
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	271 371	1,00
Дрібна промисловість і розроблення кар'єрів	233 323	0,86
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	140 397	0,52
Усього коштів клієнтів	27 054 046	100,00

ПРИМІТКА 16 ІНШІ ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ

ТАБЛИЦЯ 16.1. ІНШІ ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1 165	2 770
Усього	1 165	2 770

ТАБЛИЦЯ 16.2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО МІНІМАЛЬНІ ОРЕНДНІ ПЛАТЕЖІ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ СПЛАТІ ЗА ФІНАНСОВИМ ЛІЗИНГОМ (ОРЕНДОЮ), ТА ЇХ ТЕПЕРІШНЮ ВАРТІСТЬ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
Мінімальні орендні платежі	1 301	-	1 301
Майбутні фінансові виплати	(136)	-	(136)
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на кінець 31 грудня 2018 року	1 165	-	1 165

ТАБЛИЦЯ 16.3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО МІНІМАЛЬНІ ОРЕНДНІ ПЛАТЕЖІ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ СПЛАТІ ЗА ФІНАНСОВИМ ЛІЗИНГОМ (ОРЕНДОЮ), ТА ЇХ ТЕПЕРІШНЮ ВАРТІСТЬ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
Мінімальні орендні платежі	3 485	-	3 485
Майбутні фінансові виплати	(715)	-	(715)
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на кінець 31 грудня 2017 року	2 770	-	2 770

ПРИМІТКА 17 РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Станом на 31 грудня 2018 року стаття «Резерви за зобов'язаннями» включала резерви під очікувані збитки за кредитними зобов'язаннями балансовою вартістю 34 844 тис. грн. Структура кредитних зобов'язань за видами наведена у примітці 33.

ТАБЛИЦЯ 17.1. АНАЛІЗ ЗМІНИ РЕЗЕРВІВ ПІД ОЧІКУВАНІ КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ З КРЕДИТУВАННЯ ПРОТЯГОМ 2018 РОКУ

Найменування статті	(тис. грн)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	12 145	1 951	70 321	84 417
Нові зобов'язання	6 661	-	-	6 661
Зміни в оцінках очікуваного кредитного збитку за існуючими зобов'язаннями	19 083	(1 688)	-	17 395
Погашені зобов'язання	(2 739)	(141)	(63 220)	(66 100)
Вплив зміни валютних курсів	(306)	(122)	(7 101)	(7 529)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	34 844	-	-	34 844

ТАБЛИЦЯ 17.2. АНАЛІЗ ЗМІН ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ З КРЕДИТУВАННЯ ПРОТЯГОМ 2018 РОКУ

Найменування статті	(тис. грн)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	3 288 581	40 699	87 440	3 416 720
Нові зобов'язання	2 541 895	-	-	2 541 895
Інші зміни	277 911	4 333	1 400	283 644
Погашені зобов'язання	(1 799 230)	(40 563)	(87 440)	(1 927 233)
Вплив зміни валютних курсів	(32 849)	(66)	-	(32 915)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	4 276 308	4 401	1 400	4 282 109

Станом на 31 грудня 2018 року стаття «Резерви за зобов'язаннями» включала також сформовані резерви за іншими зобов'язаннями у сумі 59 240 тис. грн (31 грудня 2017: 36 198 тис. грн) – резерви під судові позови, податкові ризики та інші події, ймовірність відтоку грошових коштів по яких оцінюється як висока.

ТАБЛИЦЯ 17.3. ЗМІНИ РЕЗЕРВІВ ЗА ІНШИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ ПРОТЯГОМ 2018 РОКУ

	(тис. грн)	
	Резерв за іншими зобов'язаннями	Усього
Залишок станом на 1 січня 2018 року	36 198	36 198
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	23 341	23 341
Списання безнадійної заборгованості	(299)	(299)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	59 240	59 240

ТАБЛИЦЯ 17.4. ЗМІНИ РЕЗЕРВІВ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ ПРОТЯГОМ 2017 РОКУ

Рух резервів	(тис. грн)		
	Зобов'язання кредитного характеру	Резерви за іншими зобов'язаннями	Усього
Залишок станом на 1 січня 2017 року	83 332	36 190	119 522
Формування (проформування) та/або збільшення резерву	(13 302)	294	(13 008)
Використання резерву	-	(266)	(266)
Вплив зміни валютних курсів	364	-	364
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	70 394	36 198	106 592

ПРИМІТКА 18 ІНШІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Найменування статті	на 31 грудня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
Інші фінансові зобов'язання	133 676	165 255
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	61 426	19 240
Кредиторська заборгованість за послуги з технічної та інформаційної підтримки	33 014	29 955
Кредиторська заборгованість за послуги міжнародних платіжних систем та систем зв'язу	10 005	9 667
Кредиторська заборгованість по переказах та інших операціях з клієнтами	7 659	5 551
Кредиторська заборгованість з придбання активів	5 746	748
Нараховані витрати по послугах агента банку	3 776	3 588
Отримана комісійна винагорода за гарантіями та іншими фінансовими інструментами	3 214	59 383
Нараховані витрати по комісіях по гарантіях та акредитивах	2 803	11 070
Кредиторська заборгованість за аудиторськими послугами	2 759	1 824
Кредиторська заборгованість за оперативним лізингом (орендою)	1 100	877
Кредиторська заборгованість за кореспондентськими рахунками	1 234	630
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	901	1 308
Дивіденди до оплати	39	39
Аванси (передоплати) отримані за договорами відступлення права вимоги та факторингу	-	21 375
Інші нефінансові зобов'язання	203 233	195 804
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	111 218	109 311
Доходи майбутніх періодів	39 036	37 578
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	29 416	27 944
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 294	12 597
Інша заборгованість	11 259	8 374
Усього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	336 909	361 059

ПРИМІТКА 19 СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Назва інвестора юридичної особи	Дата залучення коштів	Дата повернення коштів	Розмір та тип відсоткової ставки	2018 рік	2017 рік
CREDIT AGRICOLE SA (Франція)	12.09.2006	27.09.2022	6m USD LIBOR + 3.24 % (плаваюча)	548 323	554 225
CREDIT AGRICOLE SA (Франція)	03.11.2014	14.11.2023	6m USD LIBOR + 3.10 % (плаваюча)	251 173	254 193
CREDIT AGRICOLE SA (Франція)	03.11.2014	14.11.2024	6m USD LIBOR + 3.15 % (плаваюча)	265 145	268 332
Усього				1 064 641	1 076 750

ПРИМІТКА 20 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал банку складає 1 222 929 тис. грн (2017: 1 222 929 тис. грн). Статутний капітал розподілений на 1 222 929 760 акцій, з яких 1 222 926 760 штук – прості іменні акції номінальною вартістю 1,00 грн кожна та 2 000 штук привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн кожна. Випуски акцій зареєстровані, акції повністю розміщені та знаходяться в обгу.

Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні банком, отримання дивідендів, отримання частини майна товариства або його вартості у разі ліквідації банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування.

Привілейовані іменні акції дають акціонеру переважне право на отримання дивідендів, першочерговість виплат у разі ліквідації банку та право конвертації цих акцій в прості іменні акції. Одна привілейована акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання, то яких вони беруть участь у голосуванні на Загальних зборах акціонерів, у випадках, передбачених Статутом. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на

кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року – для привілейованих акцій та у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року, – для простих іменних акцій. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Єдиним акціонером банку є Credit Agricole S.A.

У травні 2018 року 5 % прибутку банку, отриманого за результатами діяльності у 2017 році, в сумі 55 475 тис. грн згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів № 1 від 30.04.2018 направлено на формування резервного фонду та у липні 2018 60 % прибутку банку в сумі 660 000 тис. грн направлено на формування загальних резервів.

У квітні 2017 року 5 % прибутку банку, отриманого за результатами діяльності у 2016 році в сумі 40 390 тис. грн згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів № 3 від 27.04.2017 направлено на формування резервного фонду. У квітні 2017 55 % прибутку банку, в сумі 444 282 тис. грн направлено на формування загальних резервів.

ПРИМІТКА 21 АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2018 року				31 грудня 2017 року			
		Суми, очікувані до погашення або відшкодування		усього	Суми, очікувані до погашення або відшкодування		усього		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців			
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 217 346	-	8 217 346	8 708 812	-	8 708 812	-	8 708 812
Кредити та заборгованість банків	7	1 090 865	-	1 090 865	1 108 778	196	1 108 974	-	1 108 974
Кредити та заборгованість клієнтів	8	17 946 138	3 739 969	21 686 097	15 747 401	3 645 761	19 393 162	-	19 393 162
Інвестиції в цінні папери	9	698 788	300 748	999 536	348 472	716 954	1 065 426	-	1 065 426
Пов'язані фінансові активи	34	47 243	-	47 243	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	10	-	5 321	5 321	-	5 797	5 797	-	5 797
Відстрочений податковий актив		16 142	-	16 142	12 396	-	12 396	-	12 396
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	623 606	623 606	-	560 222	560 222	-	560 222
Інші фінансові та нефінансові активи	12	94 017	-	94 017	88 644	-	88 644	-	88 644
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	8 523	-	8 523	1 597	-	1 597	-	1 597
Усього активів		28 119 062	4 669 634	32 788 696	26 016 100	4 928 930	30 945 030		
Зобов'язання									
Кошти банків	14	6 142	-	6 142	14 448	-	14 448	-	14 448
Кошти клієнтів	15	27 035 039	19 007	27 054 046	26 020 474	43 816	26 064 290	-	26 064 290
Пов'язані фінансові зобов'язання	34	346	-	346	7 565	-	7 565	-	7 565
Інші залучені кошти	16	1 165	-	1 165	2 518	252	2 770	-	2 770
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		30 115	-	30 115	47 552	-	47 552	-	47 552
Резерви за зобов'язаннями	17	94 084	-	94 084	106 592	-	106 592	-	106 592
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	18	336 909	-	336 909	360 873	186	361 059	-	361 059
Субординований борг	19	12 487	1 052 154	1 064 641	10 196	1 066 554	1 076 750	-	1 076 750
Усього зобов'язань		27 516 287	1 071 161	28 587 448	26 570 218	1 110 808	27 681 026		

Додаток Г

ПРИМІТКА 23 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	490 539	444 661
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	263 139	243 372
Комісійні доходи за позабалансовими операціями клієнтів (крім наданих гарантій та акредитивів)	96 518	21 813
Комісійна винагорода некредитного характеру, отримана від страхових компаній	50 689	39 361
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	23 481	16 457
Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами	14 100	11 741
Гарантії надані та акредитиви	2 784	70 905
Операції з цінними паперами	692	646
Інкасація	624	584
Усього комісійних доходів	942 566	849 540
Комісійні витрати:		
Комісійні витрати за операціями з МБП/К	(113 095)	(87 813)
Розрахунково-касові операції	(57 621)	(54 669)
Гарантії отримані	(45 945)	(46 317)
Інші комісійні витрати	(22 138)	(17 404)
Операції з цінними паперами	(415)	(542)
Усього комісійних витрат	(239 214)	(206 745)
Чистий комісійний дохід	703 352	642 795

ПРИМІТКА 22 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи:		
Кредити та заборгованість клієнтів	3 355 919	2 468 156
Короткострокові розміщення в НБУ	166 474	206 348
Цінні папери в портфелі банку, які обліковуються за СВІСД	137 586	128 423
Кореспондентські рахунки в інших банках	79 567	53 997
Кошти в інших банках	7 479	6 642
Усього процентних доходів	3 747 025	2 861 566
Процентні витрати:		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 005 726)	(530 476)
Поточні рахунки	(234 149)	(181 091)
Строкові кошти фізичних осіб	(95 387)	(115 635)
Субординований борг	(57 123)	(75 035)
Строкові кошти банків	(22 026)	(8 555)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1 999)	(4 097)
Усього процентних витрат	(1 417 410)	(914 869)
Чистий процентний дохід	2 329 615	1 946 677

Додаток Н

ПРИМІТКА 24 ЧИСТИЙ ЗБИТОК ВІД
ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ
ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Найменування статті	Примітка	2018 рік	2017 рік
Чистий збиток від зменшення корисності наданих кредитів клієнтам	8	(249 789)	(275 371)
Чистий збиток від зменшення корисності боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	(9 494)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів/кореспондентський рахунок НБУ	6	(8 725)	-
Чистий збиток від зменшення корисності депозитних сертифікатів НБУ	7	(6 118)	-
Чистий збиток від зменшення корисності заборгованості інших банків	6	(1 922)	-
Чистий збиток від зменшення корисності інших фінансових активів банку	12	(1 514)	(7 564)
Усього чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(277 562)	(282 935)

ПРИМІТКА 25 ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ
ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Інші операційні доходи:		
Дохід, отриманий за гарантіями та іншими фінансовими інструментами	55 014	-
Інші операційні доходи	6 031	1 134
Інші доходи	4 206	4 289
Дохід від надання в оренду/інвестиційної нерухомості	3 864	2 754
Дохід від реалізації активів на продаж	2 964	1 397
Операційні доходи від ведення записів в реєстрі рухомого та нерухомого майна	1 923	2 020
Доходи за іншими операціями з платіжними картками	906	933
Дохід від операційного лізингу (оренди)	177	249
Дохід від надання консультативних послуг партнерам	-	1 504
Усього операційних доходів	75 085	14 260
Інші операційні витрати:		
Витрати на оплату внесків до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(47 625)	(47 511)
Інші операційні витрати	(18 671)	(17 412)
Витрати на стягнення заборгованості по кредитах	(11 571)	(21 451)
Витрати на страхування банківських ризиків	(4 598)	(5 354)
Витрати на реєстраційні послуги, пов'язані з кредитуванням	(2 334)	(1 839)
Витрати на оплату членських внесків	(1 253)	(1 060)
Витрати від уцінки активів на продаж	(914)	(766)
Витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості	(148)	(200)
Інші операційні витрати, пов'язані з кредитуванням	(80)	(7)
Збитки від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(68)	(174)
Усього інших операційних витрат	(87 252)	(95 794)

ПРИМІТКА 27 ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

ТАБЛИЦЯ 27.1. ВИТРАТИ НА СПЛАТУ ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Поточний податок на прибуток	(297 327)	(262 412)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(14 552)	19 581
Усього витрати на податок на прибуток	(311 879)	(242 831)

у 2018 році ставка податку на прибуток в Україні становить 18 % (2017 рік: 18 %).

ТАБЛИЦЯ 27.2. УЗГОДЖЕННЯ СУМИ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) ТА СУМИ ПОДАТКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Прибуток до оподаткування	1 774 528	1 352 332
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(319 415)	(243 420)
Коригування облікового прибутку:		
Різниця в сумі витрат за даними податкового та фінансового обліку, які не включаются до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в тому числі:	7 536	589
коригування, пов'язані зі створенням резервів на очікувані кредитні збитки/резерви під знецінення та резерви зобов'язань	7 827	2 225
коригування, пов'язані із використанням резервів для списання	(80)	(1 431)
чи припинення визначення заборгованості	(41)	(20)
різниця нарахованих амортизаційних витрат	(170)	(185)
інші коригування		
Сума податку на прибуток	(311 879)	(242 831)

ПРИМІТКА 26 АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Витрати на виплати працівникам	(805 734)	(676 659)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		
Інші	(156 651)	(149 244)
Амортизація основних засобів	(89 455)	(77 980)
Витрати на операційний лізинг (оренду)	(88 300)	(68 700)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(57 618)	(43 753)
Витрати на маркетинг та рекламу	(50 451)	(35 245)
Професійні послуги	(33 335)	(20 564)
Сплата інших податків та зборів платіжів, крім податку на прибуток	(22 700)	(19 729)
Комунальні послуги	(22 105)	(17 420)
Витрати на охорону	(21 348)	(18 370)
Витрати на відрадження та представницькі витрати	(15 515)	(15 665)
Інші адміністративні витрати	(19 068)	(15 875)
Усього адміністративних витрат	(1 382 280)	(1 159 204)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 113 461 тис. грн (за 2017 рік – 91 666 тис. грн). Банк не виплачує своїм працівникам додаткових пенсій та інших пенсійних виплат.

Протягом 2018 року фірмами, що входять до складу Ernst & Young Global Limited, були надані консультативні послуги щодо огляду компенсацій по банківському ринку України, а також послуги з навчання. Інші неаудиторські послуги не надавались.

ПРИМІТКА 28 ПРИБУТОК
НА ОДНУ АКЦІЮ

ТАБЛИЦЯ 28.1. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА ОДНУ ПРОСТУ
ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 452 647	1 109 500
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	1
Прибуток (збиток) за рік	1 452 649	1 109 501
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 222 927	1 222 927
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	2	2
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	1.20	0.91
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн	1.20	0.91

ТАБЛИЦЯ 27.3. ПОДАТКОВІ НАСЛІДКИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ВИЗНАННЯМ ВІДСТРОЧЕНИХ
ПОДАТКОВИХ АКТИВІВ ТА ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКОВИХ
ЗОБОВ'ЯЗАНЬ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2017 року	Вплив стосування МСФО 9 року (Примітка 5)	Залишок на 1 січня 2018 року	Визнані у складі прибутків та збитків	Визнані у складі іншого доходу	Залишок на 31 грудня 2018 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди						
Нараховані резерви	6 516	-	6 516	4 147	-	10 663
За іншими зобов'язаннями	5 450	-	5 450	1 605	-	7 055
Основні засоби						
Інвестиції в цінні папери на продаж / інвестиції в цінні папери, що обліковуються через СВПД	430	(1 779)	(1 349)	-	(227)	(1 576)
Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру	-	20 304	20 304	(20 304)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 396	18 525	30 921	(14 552)	(227)	16 142

ТАБЛИЦЯ 27.4. ПОДАТКОВІ НАСЛІДКИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ВИЗНАННЯМ ВІДСТРОЧЕНИХ
ПОДАТКОВИХ АКТИВІВ ТА ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКОВИХ
ЗОБОВ'ЯЗАНЬ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2016 року	Визнані у складі прибутків та збитків	Визнані у складі іншого доходу	Залишок на 31 грудня 2017 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Нараховані резерви за зобов'язаннями	6 514	2	-	6 516
Основні засоби	5 382	68	-	5 450
Інвестиції в цінні папери на продаж / інвестиції в цінні папери, що обліковуються через СВПД	(266)	-	696	430
Кредити та заборгованість клієнтів	185	(185)	-	-
Резерв під знецінення кредитів, інші активи	(19 696)	19 696	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 881)	19 581	696	12 396

ПРИМІТКА 29 ДИВІДЕНДИ

Найменування статті	(тис. грн)			
	2018 рік		2017 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку за дивідендами				
Залишок станом на початок року	39	-	37	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року:				
- на акцію	428 024 0.35	1 0.35	317 960 0.26	1 0.26
Дивіденди, зараховані на рахунок Credit Agricole S.A. у складі коштів банків	(428 024)	(1)	(317 959)	-
Дивіденди, виплачені протягом року іншим акціонерам	-	-	(11)	(1)
Залишок станом на кінець звітного періоду (Примітка 18)	39	-	39	-
Дивіденди на окремому рахунку Credit Agricole S.A. у складі коштів інших банків				
Залишок станом на початок року	-	-	250 487	-
Перераховано протягом звітного періоду	428 025	-	317 949	-
Дивіденди, фактично сплачені Credit Agricole S.A. протягом звітного періоду	(428 025)	-	(568 436)	-
Залишок станом на кінець звітного періоду	-	-	-	-

ПРИМІТКА 30 ЗВІТНІ СЕГМЕНТИ

ТАБЛИЦЯ 30.1. ДОХОДИ, ВИТРАТИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ЗВІТНИХ СЕГМЕНТІВ ЗА 2018 РІК

тис. грн.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені статті	Усього
	корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейство та ринки капіталу			
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	2 501 004	854 915	391 106	-	-	3 747 025
Комісійні доходи	596 390	345 847	329	-	-	942 566
Інші операційні доходи	56 602	4 478	14 005	-	-	75 085
Усього доходу сегментів	3 153 996	1 205 240	405 440	-	-	4 764 676
Процентні витрати	(1 174 567)	(163 694)	(79 149)	-	-	(1 417 410)
Відрахування до резерву під зменшення корисності кредитів та коштів в інших банках	(196 883)	(54 419)	(26 260)	-	-	(277 562)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	54 461	-	-	54 461
Результат від операцій з номіноюю валютою	212 380	47 665	12 863	-	-	272 908
Результат від переоцінки операцій з номіноюю валютою	-	-	78 046	-	-	78 046
Комісійні витрати	(74 595)	(142 749)	(21 867)	-	-	(239 214)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями кредитного характеру	42 044	-	-	-	-	42 044
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями та іншими фінансовими активами	-	-	-	(33 889)	(33 889)	(33 889)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(1 469 532)	(1 469 532)	(1 469 532)
Прибуток/(збиток) сегментів	1 962 372	892 043	423 534	(1 503 421)	-	1 774 528

ТАБЛИЦЯ 30.2. ДОХОДИ, ВИТРАТИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ЗВІТНИХ СЕГМЕНТІВ ЗА 2017 РІК

тис. грн

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені статті	Усього
	корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейство та ринки капіталу			
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	1 825 443	642 713	393 410	-	-	2 861 566
Комісійні доходи	544 809	304 575	156	-	-	849 540
Інші операційні доходи	1 310	4 259	8 691	-	-	14 260
Усього доходи сегментів	2 371 562	951 547	402 257	-	-	3 725 366
Процентні витрати	(650 882)	(180 416)	(83 591)	-	-	(914 889)
Відрахування до резерву під зменшення кредитів та коштів в інших банках	(261 390)	(8 659)	-	-	-	(270 049)
Відрахування до резерву під зменшення дебіторської заборгованості	-	-	(12 886)	-	-	(12 886)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	20 868	-	-	20 868
Результат від операцій з номіноюю валютою	178 346	53 272	-	-	-	231 618
Результат від переоцінки операцій з номіноюю валютою	-	-	26 361	-	-	26 361
Комісійні витрати	(73 963)	(121 029)	(11 733)	-	-	(206 745)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями кредитного характеру	13 302	-	-	-	-	13 302
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями та іншими фінансовими активами	-	-	-	(5 616)	(5 616)	(5 616)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(1 254 998)	(1 254 998)	(1 254 998)
Прибуток/(збиток) сегментів	1 576 955	694 715	341 276	(1 260 614)	-	1 352 332

Додаток V

ТАБЛИЦЯ 30.3. АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗВІТНИХ СЕГМЕНТІВ ЗА 2018 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені статті	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейство та ринки капіталу		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	17 941 949	3 744 148	10 307 747	-	31 993 844
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	8 523	-	8 523
Усього активів сегментів	17 941 949	3 744 148	10 316 270	-	32 002 367
Нерозподілені активи	-	-	-	786 329	786 329
Усього активів	17 941 949	3 744 148	10 316 270	786 329	32 788 696
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	20 106 849	6 947 197	6 142	-	27 060 188
Усього зобов'язань сегментів	20 106 849	6 947 197	6 142	-	27 060 188
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 527 260	1 527 260
Усього зобов'язань	20 106 849	6 947 197	6 142	1 527 260	28 587 448

ТАБЛИЦЯ 30.4. АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗВІТНИХ СЕГМЕНТІВ ЗА 2017 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені статті	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейство та ринки капіталу		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	16 307 075	3 086 087	10 883 212	-	30 276 374
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	1 597	-	1 597
Усього активів сегментів	16 307 075	3 086 087	10 884 809	-	30 277 971
Нерозподілені активи	-	-	-	667 059	667 059
Усього активів	16 307 075	3 086 087	10 884 809	667 059	30 945 030
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	19 310 359	6 753 931	14 448	-	26 078 738
Усього зобов'язань сегментів	19 310 359	6 753 931	14 448	-	26 078 738
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 602 288	1 602 288
Усього зобов'язань	19 310 359	6 753 931	14 448	1 602 288	27 681 026

Нерозподілені активи – інвестиційна нерухомість, Основні засоби та нематеріальні активи, інші фінансові та нефінансові активи.

Нерозподілені зобов'язання – інші залучені кошти, зобов'язання щодо поточного податку на прибуток, відстрочені податкові зобов'язання, резерви за зобов'язаннями, інші фінансові та нефінансові зобов'язання, субординований борг.