

Примітки до фінансової звітності банку за 2020 рік

Примітка 1. Інформація про банк

Інформація про банк

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2020 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 60,3453%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 60,3453%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч. прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “ПКФ УКРАЇНА”.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 5 відділень.

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

Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

У випадку України зовнішня позиція та фінансова стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи затримки отримання офіційного фінансування, зокрема від МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала відновлюватись після економічної кризи 2014-2015 рр..

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3%.

Значним вкладом цього були поживлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також значні темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту.

При цьому, в результаті запровадження карантину на території України та обмежень в світі в 2 кварталі 2020 року реальний ВВП зменшився на 93,2 млрд. грн. порівняно з аналогічним періодом 2019 року, реальний ВВП 1-3 кварталів 2020 року зменшився на 107 млрд. грн. або на 3,7%.

Зміцнення національної валюти в 2019 році становило 5,7% щодо долару США та 10,6% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік. Враховуючи наявність нестабільності в економічному середовищі 2020 року, національна валюта знецінилась на 19,37 % щодо долару США порівняно з початком року.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фінансовою політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2019 році сповільнилась до 4.1% (рівень інфляції у 2018 становив 9.8%). За 12 місяців 2020 року індекс інфляції склав – 5 %.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 2019 року в країні Національний банк України продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 13.5% річних станом на кінець 2019 року. При цьому, в червні 2020 року облікова ставка зменшена до 6%. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків.

В 2020 році банківський сектор залишився прибутковим. Прибуток комерційних банків України за 2020 рік складає 41,3 млрд. грн., що менше на 18,3 млрд. грн. аніж в 2019 році (в 2019 році чистий прибуток склав 59,6 млрд. грн.).

При цьому, операційний прибуток банківського сектору в 2020 році складає 74,5 млрд. грн., що на 1,7 млрд. грн. менше аніж в 2019 році. Витрати на відрахування в резерви за активними операціями зросли з 11,9 млрд. грн. в 2019 році до 29,7 млрд. грн. в 2020 році.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Результатом змін економічного середовища в 2019-2020 роках стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 січня 2021 року складала 29,1 млрд. дол. США). В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України до рівня «B3» з «Caa1» із «стабільним» прогнозом.

У вересні 2020 році міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «B» зі «стабільним» прогнозом

При цьому, в вересні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «B») підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «B» та погіршило його прогноз з «позитивного» до «стабільний».

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»), економічної призвело до оголошення початку пандемії. Для стримування поширення нового вірусу країни вживають радикальні заходи, що призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID 19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки. При цьому, рівень впливу є невизначеною величиною. Істотність впливу COVID 19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

На початку 2020 року коронавірус (COVID 19) став швидко поширюватися в світі, що Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів, ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодовоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до

міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат. В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики

Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

3.1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за історичною (первісною) собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 “Оцінка справедливої вартості”; Первісна вартість – Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 “Капітал банку” Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту. витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати; амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки; метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу; ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків;

3.4. Знецінення фінансових активів.

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

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу;

Початкове визнання фінансових інструментів. Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на

основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

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

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

3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

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

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

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

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

Банк на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву.

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Для цілей заповнення звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів відносяться також і депозитні сертифікати.

3.7. Операції з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Облік операцій з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки здійснюється за датою розрахунку.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами, що відносяться до фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не здійснюється.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю

з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. На дату рекласифікації банк визначає ефективну ставку відсотка на основі справедливої вартості фінансового активу та визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки (якщо рекласифікований фінансовий актив не є знеціненим фінансовим активом).

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. Накопичені прибутки або збитки, які були раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, рекласифікуються із складу власного капіталу до прибутків або збитків як рекласифіковане коригування.

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки і відображаються за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичними рахунками класу 6 плану рахунків на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, окремо згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами та фінансовими інвестиціями, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

У разі реалізації фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за відповідним аналітичним рахунком класу 6 плану рахунків.

Переоцінка фінансових інвестицій, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку не здійснюється.

3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Бухгалтерський облік операцій із фінансовими інструментами здійснюється згідно з економічною суттю цих операцій за балансовими та позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі - План рахунків).

Банк відображає в бухгалтерському обліку продаж активів та послуг з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів згідно з Планом рахунків.

Банк під час здійснення операцій має право використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості відповідно до вимог програмного забезпечення за умови подальшого відображення їх за відповідними рахунками з обліку певного фінансового інструменту.

Банк під час здійснення бухгалтерських проводок за операціями з фінансовими інструментами, визначених цією Інструкцією, використовує перелік згрупованих рахунків (додаток до цієї Інструкції), у якому рахунки згруповані відповідно до їх призначення.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Банк відповідно до внутрішньої методики відображає в бухгалтерському обліку на окремому аналітичному рахунку дисконту/премії очікувані кредитні збитки, якщо такі кредитні збитки не обліковуються за рахунком резерву.

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

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

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

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

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання відповідно до пункту 15 розділу I цієї Інструкції;
- 3) відбулося списання за рахунок резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- 1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- 2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Прогнози за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- 1) банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- 2) банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- 3) банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

3.9. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення;

- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за фінансовими інвестиціями визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

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

Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нарховані доходи обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6002, 6022, 6015.

Нарховані витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 7002, 7015, 7021.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Цінні папери, що куплені за договором репо з правом наступного продажу, у разі їх продажу третій стороні відображаються покупцем за справедливою вартістю як зобов'язання з повернення цінних паперів за рахунками кредиторської заборгованості за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями репо, та результат від продажу третій стороні банк відображає за балансовим рахунком 6223.

3.11. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю

До цієї категорії відносяться придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно відносити цінні папери до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;

- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.
- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до строку їх погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до строку їх погашення.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані як фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю, відображаються за балансовими рахунками груп 142, 144 та 321 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 142, 144 та 321 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

За фінансовими інвестиціями, які обліковуються за амортизованою собівартістю Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

На дату балансу боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованого під час первісного визнання).

Боргові цінні папери, що не погашені у визначений емітентом строк, обліковуються за окремими аналітичними балансовими рахунками з обліку цінних паперів.

3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

3.13. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Станом на кінець року на балансі Банку як інвестиційна нерухомість обліковуються 10 об'єктів, які здаються в оренду. На балансі вони обліковуються за справедливою вартістю. В 2019 році Банком було відображено в бухгалтерському обліку зміни справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості в зв'язку з тим, що вартість по якій вона обліковується в балансі відрізняється від справедливої вартості, визначеної незалежними експертами на дату складання балансу.

3.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

3.15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 6000 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 6000 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється

протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24–60;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 24 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2019 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

3.16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2020 року.

Протягом 2020 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

3.17. Оренда, за якою банк виступає Орендодавцем та/або Орендарем.

3.17.1. Надання в операційну оренду активу

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано в оренду. Протягом строку оренди Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в оренду; а також здійснює нарахування орендних платежів.

3.17.2 Отримання в операційну оренду активу

Якщо термін дії договору оренди менше одного року (договір є короткостроковим), або базова вартість активу, що передається в оренду менша ніж еквівалент 5000 дол.США по курсу на дату укладення договору, Банк не визнає в обліку актив з права використання та орендні зобов'язання. При цьому орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат.

В іншому випадку, на дату початку дії договору оренди Банк визнає актив у вигляді права використання за первісною вартістю (собівартістю) та зобов'язання за договором оренди.

Первинна вартість активу включає в себе:

- Первинну вартість зобов'язання за договором оренди;
- Орендні платежі, здійснені на початку чи до дії договору оренди;
- Первинні прямі понесені витрати;
- Оцінку витрат, що будуть здійснені при вибутті активу.

Первинна вартість зобов'язання визначається як теперішня вартість орендних платежів, що ще не сплачені. Орендні платежі дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка, що передбачена договором, або з використанням ставки залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату визнання в обліку договору оренди.

Для подальшої оцінки активу з права користування Банк використовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю), у зв'язку з чим вартість активу визначається:

- За вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення;
- З врахуванням коригування переоцінки зобов'язання за договором оренди.

Нарахування амортизації здійснюється з дати початку дії договору оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець

строку корисного використання активу з права використання чи кінець строку дії договору оренди.

Подальша оцінка зобов'язання за договором оренди здійснюється таким чином:

- Збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- Зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- Переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк повинен переоцінювати зобов'язання по оренді, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту в будь-якому з наступних випадків:

- зміна терміну оренди. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди
- зміна умов придбання базового активу. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі для відображення зміни сум до сплати за опціоном на покупку.

Банк визначає переглянуту ставку дисконту як припустиму ставку відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату здійснення переоцінки.

Банк також здійснює переоцінку орендного зобов'язання в таких випадках:

- зміна сум, які як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

3.18. Фінансова оренда.

Фінансова оренда, за якою банк виступає орендодавцем та/або орендарем відсутній.

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

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408.

На кінець 2020 року необоротні активи, утримувані для продажу в Банку відсутні.

3.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності.

3.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

3.22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів. Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.23. Резерви за зобов'язаннями.

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

3.24. Податок на прибуток.

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

Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2018 та 2019 років становила 18 відсотків. Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках. В Банку за станом на кінець дня 31.12.2019 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

3.25. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України. Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

3.26. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

3.27. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

3.28. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк.

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2020 рік	2019 рік
долар США	840	28,2746	23,6862
Євро	978	34,7396	26,4220
англійський фунт стерлінгів	826	38,4393	31,0206
російський рубль	643	0,37823	0,38160
білоруський рубль	933	10,9477	11,2577

3.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.30. Інформація за операційними сегментами.

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- Корпоративний бізнес;
- Послуги фізичним особам та МСБ;
- Централізовані казначейські операції та нерозподілені статті.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлени в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

3.31. Операції з пов'язаними особами.

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

3.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», яким були внесені значні зміни до обліку операцій оренди, особливо в частині обліку операцій орендаря. У зв'язку з цим до облікової політики банку були внесені зміни, опис яких наведений у п.3.17 примітки 3 «Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики» та у примітці 4 «Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку» даного Звіту.

3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити

про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

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

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату:

- 1) здійснення оцінки ефективності бізнес-моделі, дохідності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та інформацію, що надається провідному управлінському персоналу;
- 2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, у тому числі на дохідність фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками;
- 3) показники, за якими визначають механізм винагород для менеджерів.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

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

Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

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

Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

При оцінці втрати вартості активів, вартість фінансового активу із ризиком неповернення може бути зменшена на суму забезпечення зваженого на коефіцієнт ліквідності та зменшеного на витрати на його реалізацію, при цьому також враховується час, необхідний для реалізації застави.

Підчас оцінки втрати вартості фінансового активу приймається вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням за умови одночасного дотримання наступних принципів:

- принцип безперешкодного стягнення;
- принцип справедливої оцінки;
- принцип наявності.

Принцип справедливої оцінки передбачає здійснення Банком врахування застави за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком з періодичністю, що визначається окремо для кожного виду застави.

Оцінка вартості основних засобів (будівлі та землі)

Нерухомість Банку (будівлі та земля, які відображені у складі основних засобів та інвестиційної нерухомості) відображена за справедливою вартістю. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об'єктів нерухомості, та

доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2020 РОКУ

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухобліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

РМСБ видала нове визначення «суттєвість», зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів.

Поправки до МФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – Реформа базової процентної ставки

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- Що маєтєся на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що

безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти	110 391	66 770
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 591	41 136
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	176 645	85 438
3.1	України	31 618	14 750
3.2	інших країн	145 027	70 688
4	Всього готівкових коштів	373 627	193 344
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 223)	(1 246)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	372 404	192 098

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 6 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на 01.01.2019р.	(6 983)	-	(35 000)	(41 983)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 737	-	35 000	40 737
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2019 р.	(1 246)	-	-	(1 246)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	23	-	-	23
5	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р.	(1 223)	-	-	(1 223)

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	110 391	86 591	176 645	373 627
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	110 391	86 591	176 645	373 627
2	Всього грошових коштів	110 391	86 591	176 645	373 627
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 223)	(1 223)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	110 391	86 591	175 422	372 404

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2019 р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	66 770	41 136	85 438	193 344
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	66 770	41 136	85 438	193 344
2	Всього грошових коштів	66 770	41 136	85 438	193 344
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 246)	(1 246)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	66 770	41 136	84 192	192 098

Таблиця 5.5 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти	110 391	66 770
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 591	41 136

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	176 645	85 438
4 Депозитні сертифікати НБУ	470 000	567 000
5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів	843 627	760 344

Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках

Кредити та заборгованість у банках

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість у банках

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	12 387
2	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	-	12 387

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Депозити в інших банках	-	13 213
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	13 213
2	Резерв за депозитами в інших банках	-	(826)
3	Кредити, що надані іншим банкам	7 148	17 000
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	7 148	17 000
4	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(7 148)	(17 000)
5	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	12 387

Дані примітки 6, таблиця 6.2, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(826)	-	(17 000)	(17 826)
3	Залишок станом на кінець дня 31.12.2019р.	(826)	-	(17 000)	(17 826)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	826	-	9 852	10 678
5	Залишок станом на кінець дня 31.12.2020р.	-	-	(7 148)	(7 148)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках станом за 31.12.2019 р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Всього
1	Депозити в інших банках:	13 213	13 213
1.1	Мінімальний кредитний ризик	13 213	13 213
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	13 213	13 213
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(826)	(826)
4	Усього депозитів в інших банках	12 387	12 387

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2020 р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	7 148	7 148
1.1	Дефолтні активи	7 148	7 148
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	7 148	7 148

3 Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(7 148)	(7 148)
4 Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2019 р.
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	17 000	17 000
1.1	Дефолтні активи	17 000	17 000
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	17 000	17 000
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(17 000)	(17 000)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість клієнтів

тис.грн.

Рядок Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 303 163	701 310
2 Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 303 163	701 310

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

тис.грн.

Рядок Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1 Кредити, що надані юридичним особам	1 674 368	1 085 288
2 Іпотечні кредити фізичних осіб	13 959	12 109
3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	86 791	57 346
4 Резерви під знецінення кредитів	(471 955)	(453 433)
5 Усього кредитів за мінусом резервів	1 303 163	701 310

Дані примітки 7, таблиця 7.2, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік

тис.грн.

Рядок Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01.01.2020р.	(23 474)	(9 166)	(420 793)	(453 433)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	9 801	(1 161)	(35 439)	(26 799)
3 Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(1 135)	(1 135)
4 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	6 698	6 698
5 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 168	1 168
6 Переведення до стадії 1	(1 022)	1 003	19	-
7 Переведення до стадії 2	212	(214)	2	-
8 Курсові різниці	5	33	1 508	1 546
9 Залишок станом на кінець дня 31.12.2020.	(14 478)	(9 505)	(447 972)	(471 955)

Таблиця 7.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 рік

тис.грн.

Рядок Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01.01.2019р.	(16 496)	(3 476)	(354 762)	(374 734)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 681)	(5 509)	(64 232)	(76 422)
3 Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(1 168)	(1 168)
4 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	5	5
5 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	693	693
6 Переведення до стадії	218	(18)	-	-
7 Курсові різниці	(315)	(163)	(1 329)	(1 807)
8 Залишок станом на кінець дня 31.12.2019 р.	(23 474)	(9 166)	(420 793)	(453 433)

Таблиця 7.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік тис.грн.

Рядок Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість на початок періоду	331 933	348 186	474 624	1 154 743
2 Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	405 452	430 110	2 820	838 382
3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(160 301)	(100 912)	(6 977)	(268 190)
4 Переведення до стадії 1	163 876	(161 189)	(2 687)	-
5 Переведення до стадії 2	(13 737)	13 758	(21)	-
6 Переведення до стадії 3	(722)	-	722	-
7 Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 699)	(6 699)
8 Курсові різниці	15 632	38 764	4 211	58 607
9 Інші зміни	20 301	(32 664)	10 638	(1 725)
10 Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	762 434	536 053	476 631	1 775 118

Таблиця 7.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік тис.грн.

Рядок Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість на початок періоду	358 672	188 247	460 447	1 007 366
2 Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	204 621	235 534	26 154	466 309
3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(168 767)	(104 000)	(9 397)	(282 164)
4 Переведення до стадії 2	(55 977)	55 977	-	-
5 Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5)	(5)
6 Курсові різниці	(6 617)	(27 572)	(2 574)	(36 763)
7 Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	331 933	348 186	474 624	1 154 743

Таблиця 7.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності тис.грн.

№ Вид економічної діяльності	31.12.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
1 Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	141 052	7,95%	147 234	12,75%
2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 959	0,28%	-	-
3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 148 871	64,72%	610 284	52,85%
4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	67 880	3,82%	56 404	4,88%
5 Будівництво	214 451	12,08%	205 946	17,84%
6 Діяльність приватних охоронних служб	61	0,01%	-	-
7 Надання ландшафтних послуг	2 555	0,14%	-	-
8 Добування руд	24 366	1,37%	23 739	2,06%
9 Оренда, прокат і лізинг	10 537	0,59%	-	-
10 Страхування	4 996	0,28%	1 483	0,13%
11 Управління фінансовими ринками	40 792	2,30%	40 197	3,48%
12 Інші	13 849	0,78%	-	-
13 Фізичні особи	100 749	5,68%	69 456	6,01%
14 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 775 118	100%	1 154 743	100%

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2020р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби
		Усього		
1	Незабезпечені кредити	19 367	-	39 158
2	Кредити, що забезпечені:	1 655 001	13 959	47 633
2.1	грошовими коштами	10 574	-	10 994
2.2	цінними паперами	14 588	-	-
2.3	нерухомим майном	98 528	9 094	1 608
2.3.1	у т.ч.житлового призначення	23 570	9 047	1 242
2.4	гарантіями і поручительствами	798 642	4 865	17 886
2.5	іншими активами	732 669	-	17 145
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 674 368	13 959	86 791
				1 775 118

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2019р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби
		Усього		
1	Незабезпечені кредити	319 230	71	26 607
2	Кредити, що забезпечені:	766 058	12 038	30 739
2.1	грошовими коштами	8 099	933	-
2.2	нерухомим майном	324 524	11 105	27 520
2.2.1	у т.ч.житлового призначення	14 109	11 105	26 808
2.3	іншими активами	433 435	-	3 219
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 085 288	12 109	57 346
				1 154 743

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби
		Усього		
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	709 101	2 912	50 421
1.1	Без затримки платежу	709 101	2 912	47 807
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	2 614
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	511 758	-	24 295
2.1	Без затримки платежу	511 758	-	23 338
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	25
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	932
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	453 509	11 047	12 075
3.1	Без затримки платежу	255 984	-	30
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	722	46
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1 681
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	48	2 331
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 525	10 277	7 987
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 674 368	13 959	86 791
5	Резерв під знецінення за кредитами	(443 594)	(10 231)	(18 130)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 230 774	3 728	68 661
				1 303 163

Таблиця 7.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби
		Усього		
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	302 121	1 004	28 808
1.1	Без затримки платежу	302 121	1 004	28 808
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	337 880	2 495	7 811
2.1	Без затримки платежу	337 880	1 949	7 811
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	546	-
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	445 287	8 610	7 588
				461

485				
3.1 Без затримки платежу	241 062	-	-	241 062
3.2 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	6 699	-	7 588	14 287
3.3 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 526	8 610	-	206 136
4 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	13 139	13 139
4.1 Без затримки платежу	-	-	12 946	12 946
4.2 із затримкою платежу до 31 днів	-	-	46	46
4.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	19	19
4.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	67	67
4.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	15	15
4.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	46	46
5 Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 085 288	12 109	57 346	1 154 743
6 Резерв під знецінення за кредитами (433)	(434 073)	(7 635)	(11 725)	(453
7 Усього кредитів за мінусом резервів	651 215	4 474	45 621	701 310

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2020 р.
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 674 368	5 766 862	(4 092 494)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 959	23 391	(9 432)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	86 791	142 464	(55 673)
4	Усього кредитів	1 775 118	5 932 717	(4 157 599)

Таблиця 7.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2019 р.
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	651 215	3 581 962	(2 930 747)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 474	13 789	(9 315)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	45 621	104 538	(58 917)
4	Усього кредитів (979)	701 310	3 700 289	(2 998

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	624 284	585 397
1.1 Державні облигації	154 130	128 555
1.2 Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	470 154	456 842
2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
2.1 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	10
2.2 Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10)	(10)
3 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	111 140
3.1 Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	-	111 140
4 Усього інвестиції в цінні папери	624 284	696 537

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів.

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються без ризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн.

Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період тис.грн.

Рядок Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	376 990	469 109
2 Придбання	-	-
3 Вибуття	(79 765)	(88 842)
4 Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(6 039)	(3 277)
5 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	291 186	376 990

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Протягом 2019 року один з об'єктів інвестиційної нерухомості був поділений на шістнадцять об'єктів, одинадцять з яких вже продані.

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 349 744 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.01.2021р. за цими договорами отримана передплата в сумі 225,5 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за дані об'єкти та передачі їх покупцю, укладені договори суперфіцій, за якими передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 225,1 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 8,5 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

Відповідно до оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, проведеної станом на 01.11.2020р. оцінювачами ТОВ «Антей Ріелті» (код за ЄДРПОУ 34190057) та ТОВ «Консалтингова компанія «Острів» (код за ЄДРПОУ 38506047) була здійснена дооцінка шести об'єктів інвестиційної нерухомості на суму 867 тис.грн. та уцінка одного об'єкту на суму 6 906 тис.грн.

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) тис.грн.

№ Суми доходів і витрат	2020 рік	2019 рік
1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 772	3 347
2 Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(1 835)	(2 136)

Таблиця 9.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем тис.грн.

Рядок Період дії операційної оренди	31.12.2020	31.12.2019
1 До 1 року	2 251	3 011
2 Від 1 до 5 років	4 708	10 268
3 Усього	6 959	13 279

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2019р.	89 033	3 953	449	749	83	-	72	2 740	1	
021	98 100										
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	16 218	4 862	4 106	469	-	4 067	2 740	5 481	
152	944										
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(25 968)	(12 265)	(4 413)	(3 357)	(386)	-	(3 995)	-	(4 460)	(54 844)
2	Вплив першого застосування МСФЗ 16	-	-	-	-	-	2				
981	- - -	2 981									
3	Надходження	-	2 568	5 758	79	-	2 836	177	817	1	
581	13 816										
4	Вибуття	-	(50)	(2 173)	(3)	-	(1)	(25)	-		
(160)	(2 412)										
4.1	Вибуття амортизації	-	43	2 173	3	-	1	25	-		
160	2 405										
5	Амортизаційні відрахування	(2 272)	(1 441)	(620)	(193)	(29)	(1 904)	(249)	-	(837)	
(7 545)											
6	Балансова вартість на 01.01.2020р.	86 761	5 073	5 587	635	54	3 913	-	3 557	1 765	
107	345										
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 736	8 447	4 182	469	5 816	4 219	3 557	6 902	
167	329										
6.2	Знос на початок звітнього періоду	(28 240)	(13 663)	(2 860)	(3 547)	(415)	(1 903)	(4 219)	-	(5 137)	(59 984)
7	Надходження	-	1 167	545	35	-	476	401	1 275	9	
024	12 923										
8	Вибуття	-	(146)	(697)	(275)	(4)	(6)	(105)	(4 075)		
(969)	(6 277)										
8.1	Вибуття амортизації	-	146	697	275	4	6	105	-		
945	2 178										
9	Амортизаційні відрахування	(2 325)	(1 619)	(1 360)	(183)	(20)	(2 087)	(401)	-		
(975)	(8 970)										
10	Переоцінка	23 712	-	-	-	-					
31	- - -	23 743									
10.1	Первісної вартості	32 205	-	-	-	-					
43	- - -	32 248									
10.2	Зносу	(8 493)	-	-	-	-					
(12)	- - -	(8 505)									
11	Балансова вартість на 31.12.2020р.	108 148	4 621	4 772	487	34	2 333	-	757	9	
790	130 942										
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	
206	223										
11.2	Знос на кінець звітнього періоду	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)	-	(5 167)	(75 281)

Станом на 31 грудня 2020 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 20 151 тис.грн., (станом на 31.12.2019р.-19 900 тис.грн.). Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачене законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2020 року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу.

Будівлі відображені за вартістю переоцінки, що представлено справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу. Станом на 31 грудня 2020р., для визначення справедливої вартості будівель керівництво отримало оцінки від незалежних професійних оцінювачів. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних будівель. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. На 31 грудня 2020р., балансова вартість будівель, яку було б включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 18906 тис.гривень (2019р. -19654,00 тис.грн.).

Примітка 11. Інші активи

Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1 Інші фінансові активи:	113 338	24 042
1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 848	1 507
1.2 Грошові кошти з обмеженим правом використання	323 551	235 866
1.3 Інші фінансові активи	2 078	634
1.4 Резерв під знецінення інших фінансових активів	(215 139)	(213 965)
2 Інші активи:	4 007	6 918
2.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів	729	-
2.2 Передоплата за послуги	3 371	6 891
2.3 Інші активи	629	511
2.4 Резерв під інші активи	(722)	(484)
3 Усього інших активів	117 345	30 960

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс) Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

тис.грн.

Рядок Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1 Залишок станом на 01.01.2019	(214 295)	(530)	(214 825)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік	939	(79)	860
3 Залишок станом на 31.12.2019 р.	(213 356)	(609)	(213 965)
4 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік	(323)	(851)	(1 174)
5 Залишок станом на 31.12.2020р.	(213 679)	(1 460)	(215 139)

Таблиця 11.3 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2020 року

тис.грн.

Рядок Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1 Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 848	-	-	2 848
2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	870	212 725
2.1 до 31 дня	-	-	62	62
2.2 від 32 до 92 днів	-	-	57	57
2.3 від 93 до 183 днів	-	-	54	54
2.4 від 184 до 365 (366) днів	-	-	112	112
2.5 більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	585	212 440
3 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	111 696	1 208	112 904
4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 848	323 551	2 078	328 477
5 Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 679)	(1 460)	(215 139)
6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 848	109 872	618	113 338

Таблиця 11.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 507	-	4	1 511
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	498	212 353
2.1	до 31 дня	-	-	35	35
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	51	51
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	54	54
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	119	119
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	239	212 094
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	24 011	132	24 143
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 507	235 866	634	238 007
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 356)	(609)	(213 965)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 507	22 510	252	4 042

Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2019 р.	(52)	(225)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	52	(259)
3	Залишок станом на 31.12.2019 р.	-	(484)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(361)	123
3	Залишок станом на 31.12.2020 р.	(361)	(361)

Примітка 12. Кошти банків

Кошти банків

Таблиця 12.1 Кошти банків тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Кошти, отримані від Національного банку України	150 000	-
2	Усього коштів банків	150 000	-

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

В заставу банком був наданий НБУ пул активів (майна), до якого включені:

- ДООУ UA4000204069 - 14 507 550,00 грн.
- ДООУ UA4000207898 - 42 886 665,00 грн.
- ДООУ UA4000213219 - 48 901 500,00 грн.
- Іноземна валюта - 1 965 000,00 доларів США розміщена банком в НБУ як гарантійний депозит без нарахування відсотків.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Інші юридичні особи	921 251	921 705
1.1	Поточні рахунки	575 422	760 421
1.2	Строкові кошти	345 829	161 284
2	Фізичні особи	1 172 849	678 196
2.1	Поточні рахунки	719 151	377 231
2.2	Строкові кошти	453 698	300 965
3	Усього коштів клієнтів	2 094 100	1 599 901

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2020		31.12.2019	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	193 663	9,25%	452 785	28,30%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	27 842	1,33%	9 254	0,58%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	140 921	6,73%	97 239	6,08%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 083	0,72%	9 641	0,60%
6	Фізичні особи	1 198 450	57,23%	684 171	42,76%
7	Інші, в тому числі:	518 141	24,74%	346 811	21,68%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	57 390	2,74%	8 361	0,52%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку.	9 336	0,45%	2 121	0,13%
	Інша проф., наукова та технічна діяльність				
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	113 403	5,41%	-	-
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	196 296	9,37%	135 471	8,47%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів, ремонт і монтаж машин і устаткування	44 979	2,15%	60 595	3,79%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	7 055	0,34%	9 402	0,59%
	Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	1 981	0,09%	27 515	1,72%
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	5 136	0,25%	28 789	1,80%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	20 272	0,97%	25 381	1,59%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	7 398	0,35%	12 135	0,76%
8	Усього коштів клієнтів	2 094 100	100%	1 599 901	100%

Примітка 14. Резерви за зобов'язанням

Резерви за зобов'язанням

Таблиця 14.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2020 рік.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	522	522
2	Формування резерву	2 775	2 775
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	2 020	2 020
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 020)	(2 020)
5	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	3 297	3 297

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 14.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2019 рік.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	27	27
2	Формування резерву	495	495
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	5 920	5 920
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(5 920)	(5 920)
5	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	522	522

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 15. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Інші фінансові зобов'язання	8 274	5 284
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди*	2 477	4 138
	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 868	-
1.2	Інші фінансові зобов'язання	929	1 143
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	3
2	Інші зобов'язання	14 541	15 133
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	883	1 136
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 076	1 267
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 823	5 775
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	552	5 325
2.5	Доходи майбутніх періодів	420	21 342
2.6	Інша заборгованість	5	288
3	Усього інших зобов'язань	22 815	20 417

Дані примітки 15, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	До 1 року	2 204	2 235
2	Від 1 до 5 років	273	1 903
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	2 477	4 138

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 19 Звіту та складають 467 тис.грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 22.3 примітки 22 та складають 177 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «Covid-19», в 2020 році не було.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2019	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду) 31.12.2019	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітнього періоду 31.12.2020	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 16, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2019 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2019– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2020– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Прибуток від діяльності банку в 2019 році в сумі 34 741 тис.грн. був направлений на покриття збитків минулих періодів.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Залишок на початок періоду	64 165	63 389
2	Переоцінка інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід:	(616)	945
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(616)	945
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	23 712	-
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	23 712	-
4.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(4 158)	(169)
4.1	зміною резерву переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід	110	(169)
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(4 268)	-
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	18 938	776
6	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	83 103	64 165

Дані примітки 17, рядок 6 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2020		31.12.2019			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
усього								
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	371 256	1 148	372 404	178 885	13 213	192 098
2	Кредити та заборгованість банків	6	-	-	-	-	12 387	12 387
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 250 172	52 991	1 303 163	657 939	43 371	701 310
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	624 284	-	624 284	585 397	-	585 397
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	8	-	-	-	111 140	-	111 140
6	Інвестиційна нерухомість	9	-	291 186	291 186	-	376 990	376 990
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
8	Відстрочений податковий актив	22	-	40 063	40 063	-	53 271	53 271
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	128 609	128 609	-	103 432	103 432
10	Право користування	10	-	2 333	2 333	-	3 913	3 913
11	Інші фінансові активи	11	109 432	3 906	113 338	14 103	9 939	24 042
12	Інші активи	11	4 007	-	4 007	6 918	-	6 918
13	Усього активів		2 370 224	520 236	2 890 460	1 565 455	616 516	2 181 971
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	12	150 000	-	150 000	-	-	-
15	Кошти клієнтів	13	2 066 516	27 584	2 094 100	1 551 313	48 588	1 599 901
16	Резерви за зобов'язаннями	14	3 297	-	3 297	522	-	522
17	Інші фінансові зобов'язання	15	8 274	-	8 274	5 284	-	5 284
18	Інші зобов'язання	15	7 858	6 683	14 541	4 383	10 750	15 133
19	Усього зобов'язань		2 235 945	34 267	2 270 212	1 561 502	29 338	1 620 840

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	158 985	117 391
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	3 912	15 168
3	Кошти в інших банках	2 788	11 401
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	122	1 814
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	11 612	13 503
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	177 419	159 277
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 067	45 385
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	29 067	45 385
9	Усього процентних доходів	206 486	204 662
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(10 142)	(17 757)
11	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
12	Зобов'язання з оренди	(467)	(660)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(25 631)	(17 008)
14	Строкові кошти інших банків	(1 673)	(6)
15	Поточні рахунки	(33 161)	(51 057)
16	Усього процентних витрат	(71 074)	(86 488)
17	Чистий процентний дохід	135 412	118 174

Дані примітки 19, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	56 345	50 938
2	Інкасація	92	138
3	Операції з цінними паперами	2 122	1 881
4	Інші	13 210	10 932
5	Операції довірчого управління	24	29
6	Гарантії надані	6 079	2 037
7	Усього комісійних доходів	77 872	65 955
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(11 622)	(10 666)
9	Інші	(1 348)	-
10	Усього комісійних витрат	(12 970)	(10 666)
11	Чистий комісійний дохід	64 902	55 289

Дані примітки 20, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 842	5 361
2	Дохід від суборенди	14	52
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	248	869
4	Інші*	254	4 164
5	Усього операційних доходів	5 358	10 446

Дані примітки 21, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

* Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2020 рік
1	Штрафи, пені отримані банком	13
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	10
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	43
4	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	3
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	18
6	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	25
7	Продаж земельних ділянок	101
8	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	8
9	Інші доходи	33
10	Всього:	254

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	2019 рік
1	Штрафи, пені отримані банком	19
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	14
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	48
4	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	9
5	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3 020
6	Компенсація витрат, пов'язаних з землеустроєм	275
7	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	55
8	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	16
9	Продаж земельних ділянок	459
10	Страхова виплата	146
11	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	48
12	Інші доходи	55
13	Всього:	4 164

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1 Витрати та виплати працівникам

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Заробітна плата та премії	(74 024)	(60 567)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(14 553)	(11 980)
3	Інші виплати працівникам	(669)	(394)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(89 246)	(72 941)

Дані таблиці 22.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.2 Витрати на амортизацію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Амортизація основних засобів	(5 908)	(4 804)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(975)	(837)
3	Амортизація права користування	(2 087)	(1 904)
4	Усього витрат на амортизацію	(8 970)	(7 545)

Дані таблиці 22.2, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(27 910)	(27 525)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(177)	(163)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
4	Професійні послуги	(625)	(1 664)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 325)	(2 859)
6	Витрати із страхування	(5 664)	(5 630)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(8 136)	(5 848)
8	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
9	Інші	(6 978)	(6 142)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(51 815)	(49 831)

Дані таблиці 22.3, рядок 10 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 9 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2020 рік
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(221)
2	Витрати за отриманими консультативними послугами	(1 345)
3	Штрафи, пені сплачені банком	(9)
4	Витрати на відрядження	(39)
5	Представницькі витрати	(583)
6	Судові витрати	(62)
7	Витрати на тестування щодо інформаційної безпеки	(384)
8	Членські внески	(199)
9	Депозитарні послуги	(399)
10	Витрати за отриманими послугами з пошуку клієнтів	(2 043)
11	Витрати за організацію переказу коштів	(286)
12	Витрати з пошуку персоналу	(281)
13	Інші витрати	(1 127)
14	Всього:	(6 978)

*Розшифровка рядка 9 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	2019 рік
-------	---------------	----------

1 Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(310)
2 Витрати за отриманими консультаційними послугами	(194)
3 Штрафи, пені сплачені банком	(204)
4 Витрати на відрядження	(118)
5 Представницькі витрати	(1 411)
6 Витрати на спонсорство та доброчинність	(381)
7 Судові витрати	(506)
8 Витрати пов'язані з землеустроєм	(460)
9 Витрати на тестування щодо інформаційної безпеки	(140)
10 Членські внески	(144)
11 Депозитарні послуги	(299)
12 Витрати за отриманими послугами з пошуку клієнтів	(792)
13 Витрати за організацію переказу коштів	(190)
14 Інші витрати	(993)
15 Всього:	(6 142)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.

Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 23.1. Витрати з податку на прибуток

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(9 050)	31 204
3	Усього витрати з податку на прибуток	(9 050)	31 204

Дані примітки 23, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Прибуток до оподаткування	49 229	3 537
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(8 861)	(637)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(594)	(112)
3.1	Коригування сформованого резерву	(499)	(89)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(95)	(23)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	405	31 953
4.1	4/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	-	32 749
4.2	Часткове використання збитку 2019 року, що був перенесений до зменшення результату 2020 року	405	-
4.3	Часткове використання збитку 2018 року, що був перенесений до зменшення результату 2019 року	-	(796)
5	Інші коригування	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(9 050)	31 204

Таблиця 23.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	53 271	(9 050)	(4 158)	40 063
1.1	Основні засоби	(3 323)	405	(4 268)	(7 186)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	56 707	(9 455)	-	47 252
1.3	Переоцінка цінних паперів	(113)	-	110	(3)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	53 271	(9 050)	(4 158)	40 063
3	Визнаний відстрочений податковий актив	56 707	(9 455)	-	47 252
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 436)	405	(4 158)	(7 189)

Таблиця 23.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць,				

які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	22 236	31 204	(169)	53 271
1.1 Основні засоби	(3 032)	(291)	-	(3 323)
1.2 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 212	31 495	-	56 707
1.3 Переоцінка цінних паперів	56	-	(169)	(113)
2. Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	22 236	31 204	(169)	53 271
3. Визнаний відстрочений податковий актив	25 523	31 240	(56)	56 707
4. Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 287)	(36)	(113)	(3 436)

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію тис.грн.

Рядок Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	40 178	34 741
2 Прибуток (збиток) за рік	40 178	34 741
3 Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	834,04	721,17

Дані примітки 24, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 25. Операційні сегменти**Операційні сегменти**

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративний бізнес – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- Послуги фізичним особам та МСБ – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 25.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік
тис.грн.

Найменування звітних сегментів

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	Усього
1	Процентні доходи	204 222	97 881	196 150	(291 767)	206 486
2	Комісійні доходи	27 684	49 992	196	-	77 872
3	Інші операційні доходи	113	2 198	3 047	-	5 358
4	Усього доходів сегментів	232 019	150 071	199 393	(291 767)	289 716
5	Процентні витрати	(155 703)	(50 335)	(156 803)	291 767	(71 074)
6	Комісійні витрати	(54)	(9 061)	(3 855)	-	(12 970)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	3 667	-	3 667
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 644	-	2 644
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 704	(1 820)	-	2 884
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	9 271	-	9 271
11	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	(6 039)	-	(6 039)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(36 555)	(67 281)	(46 195)	-	(150 031)
13	Операційний дохід сегментів	39 707	28 098	263	-	68 068
14	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(13 835)	(12 277)	10 048	-	(16 064)
15	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 775)	-	-	-	(2 775)

16 Прибуток/(збиток) до оподаткування	23 097	15 821	10 311	-	49 229
---------------------------------------	--------	--------	--------	---	--------

Таблиця 25.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 р.
тис.грн.

Найменування звітних сегментів

Рядок Найменування статті Корпоративний бізнес Послуги фізичним особам та МСБ Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті Усього

1 Активи сегментів	1 187 850	115 931	1 586 679	2 890 460
2 Усього активів	1 187 850	115 931	1 586 679	2 890 460
3 Зобов'язання сегментів	783 120	1 312 958	174 134	2 270 212
4 Усього зобов'язань	783 120	1 312 958	174 134	2 270 212
5 Капітальні інвестиції	-	-	12 923	12 923
6 Амортизація	-	-	(8 970)	(8 970)

Таблиця 25.3 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік
тис.грн.

Найменування звітних сегментів

Рядок Найменування статті Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті Вилучення Усього

1 Процентні доходи	207 654	72 616	245 039	(320 647)	204 662
2 Комісійні доходи	22 195	43 631	129	-	65 955
3 Інші операційні доходи	124	5 160	5 162	-	10 446
4 Усього доходів сегментів	229 973	121 407	250 330	(320 647)	281 064
5 Процентні витрати	(174 145)	(34 856)	(198 134)	320 647	(86 488)
6 Комісійні витрати	(34)	(7 426)	(3 206)	-	(10 666)
7 Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	(1 277)	-	(1 277)
8 Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	768	-	768
9 Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 613	8 674	-	10 287
10 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 396)	-	(1 396)
11 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	(3 277)	-	(3 277)
12 Адміністративні та інші операційні витрати	(35 800)	(54 895)	(39 622)	-	(130 317)
13 Операційний дохід сегментів	19 994	25 843	12 860	-	58 697
14 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(68 951)	(9 316)	23 602	-	(54 665)
15 Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(495)	-	-	-	(495)
16 Прибуток/(збиток) до оподаткування	(49 452)	16 527	36 462	-	3 537

Таблиця 25.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019р.
тис.грн.

Найменування звітних сегментів

Рядок Найменування статті Корпоративний бізнес Послуги фізичним особам та МСБ Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті Усього

1 Активи сегментів	645 439	55 884	1 480 648	2 181 971
2 Усього активів	645 439	55 884	1 480 648	2 181 971
3 Зобов'язання сегментів	848 318	742 545	29 977	1 620 840
4 Усього зобов'язань	848 318	742 545	29 977	1 620 840
5 Капітальні інвестиції	-	-	16 797	16 797
6 Амортизація	-	-	(7 545)	(7 545)

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на індивідуальній основі (на рівні конкретного позичальника) та на портфельній основі, базою розрахунку якого є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик. Основними методами управління ризиком контрагента є: виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення кредитного ризику, включаючи інструменти / індикатори, що використовуються; резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, розробка упереджувальних заходів. Банк здійснює управління ризиком контрагента в розрізі:

- передрозрахункового ризику, так як його величина змінюється залежно від зміни справедливої вартості інструменту, щодо якого Банк наражається на зазначений вид ризику;
- ризику розрахунків.

Банк здійснює управління передрозрахунковим ризиком шляхом установа значень лімітів на контрагента та їх контролю, а також розроблення порядку дій у разі дефолту контрагента за договором. Банк пом'якшує передрозрахунковий ризик шляхом:

- використання захисної маржі;
- отримання від контрагента покриття на суму можливої величини передрозрахункового ризику;
- передбачення в договорах права Банку в односторонньому порядку достроково припиняти договір без сплати штрафних санкцій у випадку недостатності покриття порівняно з величиною передрозрахункового ризику;
- укладення з контрагентом договору про нетинг зустрічних вимог.

Банк з метою уникнення ризику розрахунків має право укладати договори на умовах попередньої оплати чи попередньої поставки від контрагента або на умовах поставки проти платежу через центрального контрагента. Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів, сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Станом на 31.12.2020р. Банк не порушував пруденційні вимоги НБУ щодо кредитного ризику (нормативи Н7, Н8, Н9 дотримано).

Банк визначає наступні кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року;
- максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів (далі по тексті – ГПК) у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банку;
- максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- граничний обсяг непрацюючих активів у відсотках до відповідного виду активів або продуктів..

Банк визначає ліміти кредитного ризику щодо:

- повноважень Кредитного комітету Банку щодо ухвалення кредитних рішень як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або ГПК;
- окремих боржників, а також ГПК;
- ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на одного боржника або ГПК, на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності та на боржників одного географічного регіону;
- ризику контрагента в розрізі кожного з них;
- максимального обсягу майна, яке Банк може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників.

Банк, ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, здійснює аналіз інформації та проводить всебічну оцінку ризиків з урахуванням наступних факторів:

- мета отримання кредиту та джерела його погашення;
- кредитна історія і поточна платоспроможність боржника, виходячи з фінансових тенденцій попередніх періодів та прогнозів руху грошових коштів за різними сценаріями;
- життєздатність бізнес-моделі боржника - юридичної особи, фізичної особи - суб'єкта господарювання, а також наявність у нього достатньої компетенції та ресурсів для її реалізації;
- поведінкові моделі боржників – фізичних осіб (аплікаційний, поведінковий скоринг);
- практичний досвід здійснення боржником господарської діяльності, стан галузі економіки, у якій здійснює свою діяльність боржник, та його позиція в ній, ринки збуту продукції / послуг, що виробляється / надається боржником, конкурентоспроможність боржника;
- прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації;
- додаткові умови кредитного договору, що забезпечують обмеження збільшення в майбутньому кредитного ризику;
- прогнозні дані щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величина кредитного ризику на момент видачі кредиту;

- репутація боржника та його здатність / готовність нести юридичну відповідальність та співпрацювати з Банком з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом;
- структура ГПК та кредитна історія і поточна платоспроможність цих контрагентів;
- рішення осіб, які відповідають за управління юридичною особою та здійснюють контроль за її діяльністю, щодо отримання кредиту, їх повноваження на прийняття такого рішення;
- надійність та достатність юридичної позиції Банку щодо умов кредитного договору та договорів забезпечення / застави для забезпечення належної співпраці з боржниками / контрагентами / заставодавцями.

Банк має низький рівень ризик-апетиту до кредитного ризику, дотримується консервативних підходів до управління кредитним ризиком та використовує практику кредитування, яка забезпечує значну імовірність того, що кредити будуть погашені.

Ринковий (валютний) ризик

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк уникає ризиків, що властиві інструментам торгової книги (нульовий ризик-апетит до ризику дефолту, процентного ризику торгової книги, ризику кредитного спреда, ризику волатильності, фондового та товарного ризику), та не здійснює операцій з фінансовими інструментами торговельної книги, в т.ч. з цінними паперами, які одночасно відповідають зазначеним нижче критеріям:

- немає юридичних обмежень на продаж або повне хеджування;
- проведення щоденної переоцінки справедливої вартості з відображенням результату через прибутки / збитки;
- утримання фінансових інструментів у торговій книзі з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу, отримання прибутку від короткострокових коливань ціни; фіксування арбітражного прибутку або хеджування ризиків від утримання інструментів для досягнення вищезазначеної мети.

Банк у складі ринкових ризиків здійснює управління валютним ризиком (наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали) за інструментами, що містяться у банківській книзі, та не створює політику та процедури управління ринковими ризиками, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик).

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління щодо проведення валютних операцій Банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику. Для оцінки та вимірювання валютного ризику Банк використовує:

- аналіз дотримання лімітів відкритої валютної позиції, установлених НБУ;
- аналіз дотримання внутрішніх лімітів валютного ризику;
- аналіз ситуації на валютному і грошовому ринку з метою оцінки ризику можливої зміни валютних курсів та їх вплив на результати діяльності Банку;
- метод вартості під ризиком (VaR) з довірчою ймовірністю не нижче ніж 99% та глибиною статистичної вибірки не менше ніж 250 спостережень за період, не менший ніж один календарний рік;
- стрес-тестування валютного ризику

Банк встановлює наступні ліміти для контролю валютного ризику:

- максимально можлива вартість під ризиком (Value-at-Risk, VaR) або максимально можливі очікувані втрати (Expected Shortfall) упродовж 10 робочих днів від дати розрахунку з довірчою ймовірністю не нижчою, ніж 99% (у разі утримання валютних позицій на фактичному рівні станом на початок робочого дня, в який робиться розрахунок);
- розміру відкритих валютних позицій в значимих валютах у відсотках до регулятивного капіталу Банку (значимою валютою є іноземна валюта, частка якої в зобов'язаннях Банку становить більше п'яти відсотків на дату проведення аналізу).

Для оцінки впливу джерел валютного ризику на його рівень Банк використовує хоча б один із (або поєднання) наступних методів:

- аналіз чутливості портфеля активів до зміни факторів ризиків;
- сценарний аналіз;
- реверсивне стрес-тестування.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику
тис.грн.

Рядок	Найменування валюти		На звітну дату звітного періоду			На звітну дату звітного періоду			
			31.12.2019			31.12.2019			
монетарні активи		монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		чиста позиція		монетарні активи	
монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		чиста позиція					
1	Долари США	664 016	700 109	-	(36 093)	391 728	373 931	-	17 797
2	Євро	248 146	307 768	-	(59 622)	148 873	183 700	-	(34 827)
3	Фунти стерлінгів	2 577	2 375	-	202	3 096	2 786	-	310

4 Інші	6 281	6 549	-	(268)	2 742	2 143	-
599							
5 Усього	921 020	1 016 801	-	(95 781)	546 439	562 560	- (16 121)

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

тис.грн.

Найменування статті	На звітну дату звітного періоду 31.12.2020		На звітну дату звітного періоду 31.12.2019	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%		(14 437)	(14 437)	7 119
Послаблення долара США на 40%		14 437	14 437	(7 119)
Зміцнення євро на 40%		(23 849)	(23 849)	(13 931)
Послаблення євро на 40%		23 849	23 849	13 931
Зміцнення фунта стерлінгів на 40%		81	81	124
Послаблення фунта стерлінгів на 40%		(81)	(81)	(124)
Зміцнення інших валют та банківських металів		(107)	(107)	240
Послаблення інших валют та банківських металів		107	107	(240)

Банк використовує під час вимірювання валютного ризику зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають бізнес-плану Банку, а також історичний ринковий та власний статистиці Банку. Банк визначає ризик-апетит до валютного ризику як низький.

Таблиця 26.3. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%

Найменування статті	Звітний період 31.12.2020			Попередній період 31.12.2019		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	5,17	0,00	0,00	12,56	0,50	0,50
2 Кошти в інших банках	14,30	0,11	0,22	17,05	2,27	0,00
3 Кредити та заборгованість клієнтів	15,11	7,53	10,32	15,39	9,33	
11,01						
4 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8,45	3,90	0,00	16,65	5,79	0,00
Зобов'язання						
5 Кошти банків	6,50	-	-	-	-	-
6 Кошти клієнтів:	5,83	1,74	0,81	7,82	2,83	1,41
6.1 поточні рахунки	4,05	0,84	0,24	6,49	1,73	0,58
6.2 строкові кошти	11,66	2,55	2,39	12,96	3,51	3,29

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зменшення впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках.

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик);
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності)

або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Банк використовує наступні методи управління процентним ризиком банківської книги залежно від його виду:

1) ризик розривів: зменшення процентних розривів на коротких строках у разі, коли Банк припускає перехід кривої дохідності у стан inverted curve (зростання процентних ставок у строках до 6 місяців);

2) базисний ризик:

- прив'язка плаваючої процентної ставки за активними операціями до того ж бенчмарку, який використовувався для залучених ресурсів;

- використання ресурсів, залучених під плаваючі процентні ставки, виключно для кредитування під плаваючу ставку з аналогічною періодичністю перегляду;

- розміщення ресурсів під фіксовану процентну ставку з урахуванням строків, на які залучаються ресурси аналогічного типу;

3) ризик опціонності:

- встановлення при залученні депозитів від клієнтів мінімальної ставки на випадок дострокового зняття коштів (якщо таке зняття передбачене умовами депозиту);

- використання при ціноутворенні по кредитах, що видаються у формі поновлюваної кредитної лінії (дає клієнтові опціон на вибірку / погашення кредиту у будь-який момент часу), спеціальної трансфертної ставки FTP-ask за поновлюваною кредитною лінією, що включає додаткову маржу, яка покриває ризик Банку (це мінімізує можливості клієнта щодо використання такого кредиту з метою отримання арбітражного доходу: вибірки у період високих ставок з метою їх розміщення у іншому банку під ставку, що зросла, та є більшою ніж ставка за кредитом, яка була зафіксована у момент підписання договору з подальшим погашенням кредиту при зниженні ринкових ставок);

- видача кредитів у формі «овердрафт» виключно на умовах отримання Банком опціону на періодичний (не рідше одного разу на квартал) перегляд процентної ставки в залежності від зміни індикаторів ринку.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги на підставі, щонайменше, чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);

- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);

- зростання ставок лише за строками до 6 місяців включно (short rates shock up);

- падіння ставок за строками лише до 6 місяців включно (short rates shock down).

Банк для оцінки процентного ризику банківської книги використовує такі інструменти:

- GAP-аналіз – для оцінки зміни чистого процентного доходу Банку;

- метод модифікованої дюрації – для оцінки зміни економічної вартості капіталу Банку;

- аналіз дотримання внутрішніх лімітів процентного ризику банківської книги;

- аналіз ситуації на грошовому ринку з метою оцінки ризику можливої зміни процентних ставок та їх вплив на NII та □V□;

- стрес-тестування процентного ризику банківської книги.

Таблиця 26.4. Загальний аналіз ризику процентної ставки
тис.грн.

Рядок Найменування статт відсоткового ризику	На вимогу	менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Не несуть	
Усього						
Звітний період 31.12.2020						
Усього фінансових активів	621 986	541 666	1 135 357	114 180	0	2 413 189
Усього фінансових зобов'язань	1 241 344	110 745	860 332	39 953	0	2 252 374
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(619 358)	430 921	275 025	74 227	0	160 815
Звітний період 31.12.2019						
4 Усього фінансових активів	589 378	139 384	804 600	93 012	-	1 626 374
5 Усього фінансових зобов'язань	1 141 509	15 275	399 813	20 934	27 654	1 605 185
6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(552 131)	124 109	404 787	72 078	(27 654)	(21 189)

На підставі отриманого значення чистого розриву станом на 31.12.2020 р. можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток Банку:

(тис.грн.)

Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку	На вимогу	менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	
Не несуть відсоткового ризику					
Усього					
Зміна процентної ставки на +1%	(6 436)	4 307	3 433	305	- 1 609
Зміна процентної ставки на (-) 1%	(6 436)	4 307	3 433	305	- 1 609

Географічний ризик

Географічний ризик – це наявний або потенційний ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших

країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами.

Таблиця 26.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	217 370	153 673	1 361	372 404
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 178 477	124 685	1	1 303 163
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	624 284	-	-	624 284
4	Інші фінансові активи	113 338	-	-	113 338
5	Усього фінансових активів	2 133 469	278 358	1 362	2 413 189
Зобов'язання					
6	Кошти банків	150 000	-	-	150 000
7	Кошти клієнтів	2 035 543	7 602	50 955	2 094 100
8	Інші фінансові зобов'язання	8 274	-	-	8 274
9	Усього фінансових зобов'язань	2 193 817	7 602	50 955	2 252 374
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(60 348)	270 756	(49 593)	160 815
11	Зобов'язання кредитного характеру	742 880	-	-	742 880

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	121 734	70 063	301	192 098
2	Кошти в інших банках	12 387	-	-	12 387
3	Кредити та заборгованість клієнтів	701 310	-	-	701 310
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	585 397	-	-	585 397
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	111 140	-	-	111 140
6	Інші фінансові активи	24 042	-	-	24 042
7	Усього фінансових активів	1 556 010	70 063	301	1 626 374
Зобов'язання					
8	Кошти банків	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	1 588 127	1 579	10 195	1 599 901
10	Інші фінансові зобов'язання	5 284	-	-	5 284
11	Усього фінансових зобов'язань	1 593 411	1 579	10 195	1 605 185
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(37 401)	68 484	(9 894)	21 189
13	Зобов'язання кредитного характеру	95 692	-	-	95 692

Концентрація інших ризиків

Станом на 01.01.2021р. структура кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності є не достатньо диверсифікована, так як спостерігається значна залежність від виду діяльності за напрямком «Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку» (питома вага складає 64.7% від загальної структури портфелю), відповідно, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є підвищеним. Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування за іншими напрямками економічної діяльності з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

Ризик ліквідності

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

Для оцінки та вимірювання ризику ліквідності Банк використовує наступні інструменти:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених НБУ;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами / продуктами (коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях):

- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі стратегічних часових інтервалів;
- моніторинг наявних необтяжених ВЛА (буфера ліквідності), що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;
- оцінка обсягу доступних коштів для фінансування діяльності на випадок втрати доступу до нестабільного фондування;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів; розрахунок показника надлишкової ліквідності – перевищення фактичного обсягу буфера ліквідності над його мінімально необхідним (запланованим) обсягом;
- розрахунок показника ризику зміни грошових потоків внаслідок можливого зменшення обсягу фондування, що може бути отримане з використанням буфера ліквідності (зокрема внаслідок коригування ринкової вартості складових ВЛА);
- розрахунок індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності;
- аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня.

Для оцінки ризику ліквідності Банк також використовує наступні методи:

- аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) відповідно до постанови Правління НБУ від 15.02.2018 №13 «Про запровадження коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)».

Банк установлює наступні ліміти для контролю ризику ліквідності:

- ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями Банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу;
- ліміти концентрації фінансування Банку за п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами Банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з Банком особами – спрямовані на забезпечення диверсифікації джерел фондування.

Протягом звітного 2020 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Нормативи ліквідності станом на 31.12.2020 року мали наступні значення:

- норматив короткострокової ліквідності (Н6) складав 77,07% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх валютах (liquidity coverage ratio – LCR_{вв}) складав 208,59% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (liquidity coverage ratio – LCR_{ів}) складав 421,60% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

Під час аналізу ризику ліквідності Банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів.

Таблиця 26.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення
тис.грн.

Рядок	Найменування статті не визначений	Усього	На вимогу менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Строк погашення	
Звітний період 31.12.2020							
1	Усього фінансових активів	413 189	678 123	541 666	1 135 357	58 043	- 2
2	Усього фінансових зобов'язань	252 374	1 241 344	110 745	860 332	39 953	- 2
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	815	(563 221)	430 921	275 025	18 090	- 160
4	Сукупний розрив ліквідності по фінансовим інструментам		(563 221)	430 921	275 025	18 090	160 815 -
Попередній звітний період 31.12.2019							
5	Усього фінансових активів	626 374	589 378	139 384	804 600	93 012	- 1
6	Усього фінансових зобов'язань	605 185	1 141 509	15 275	399 813	20 934	27 654 1
7	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	981	(552 131)	124 149	404 787	72 078	(27 654) 52
8	Сукупний розрив ліквідності по фінансовим інструментам	189	(552 131)	(428 022)	(23 235)	48 843	21

Особливість структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги

високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг залишків на рахунках «до запитання» дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі історичних даних можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів не несуть підвищений ризик для Банку, при цьому Банк в змозі покривати такі розриви не вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є небезпечними для Банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує зазначені коефіцієнти.

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2020р.)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	-	158 998	-	-	-	158 998
2	Кошти клієнтів:	1 110 446	262 339	748 676	38 649	2 204	2 162 314
3	Субординований борг						
4	Інші фінансові зобов'язання	8 274	-	-	-	-	8 274
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	742 880	-	-	-	-	742 880
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 861 600	421 337	748 676	38 649	2 204	3 072 466

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (31.12.2019р.)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	1 234 182	112 631	287 802	20 182	31 086	1 685 883
3	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	5 284	-	-	-	-	5 284
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	95 692	-	-	-	-	95 692
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 335 158	112 631	287 802	20 182	31 086	1 786 859

Банк має низький рівень ризик-апетиту до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань. Потенційний збиток (недоотриманий дохід) від утримання необхідного рівня високоліквідних активів реалізується шляхом зменшення НП Банку і відбивається в ризик-апетиті до процентного ризику.

Примітка 27. Управління капіталом

Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття можливих негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

З метою мінімізації можливого негативного впливу ризиків на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює:

- контроль за рівнем диверсифікації активів;
- інвестування з урахуванням обачності та доходності;
- оцінку якості всіх активів та позабалансових зобов'язань з кредитування (об'єктивна та послідовна оцінка активів базується на прозорих стандартах, практиці бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки);
- формування резервів для покриття можливих збитків за активними операціями;
- розробку заохочувальних акцій та програм з метою залучення додаткових більш дешевих ресурсів;
- аналіз рівня процентних ставок по активам та пасивам, дотримання прийнятного рівня процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків;
- контроль за валютною позицією, достатністю обсягів залучених ресурсів для проведення активних операцій за кожним з видів валют;
- моніторинг чинного законодавства України.

У своїй роботі Банк використовує такі методи управління капіталом:

- фінансове планування, що складається з кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), контроль виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку;
- капіталізація Банку. Для реалізації стратегічної мети діяльності Банку, враховуючи економічні показники розвитку України в цілому, винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів для формування резервного фонду у розмірі, що перевищує законодавчо встановлений мінімум;
- оцінка достатності капіталу Банку;
- розробка та схвалення нових банківських продуктів, розширення кола споживачів за видами послуг;
- оцінка впливу шоківих подій (сценарний аналіз) на падіння ринкової вартості капіталу з метою визначення розміру збитків у цілому та за окремими видами активів у разі виникнення екстремальних подій, а також потенційних можливостей Банку покривати ці збитки, оцінити стан власного капіталу та визначити якість власних методик щодо управління ризиками.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

- достатність, надійність, відповідність та об'єктивність створених резервів;
- дотримання нормативів НБУ, встановлених законодавчо.

Станом на 01.01.2021р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 21,18%, що на 11,18% більше нормативного значення.

Станом на 01.01.2021 р. фактичне значення регулятивного капіталу склало 553 442 625,23 грн., що на 353 442 625,23 грн. більше за нормативне значення.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні зобов'язання банку

а) Станом на 01.01.2021 року відсутні судові справи, в яких Банк виступає відповідачем :

б) потенційних податкових зобов'язань банк не має;

в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;

г) Зобов'язання за орендою:

В Банку діють 33 договори оперативного лізингу серед яких договорів оренди зі строком оренди один або менше місяців не має, 19 договорів оренди малоцінних активів, за якими не визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання, а орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат, та 14 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16.

Майбутні витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, становлять 110 тис.грн.

Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди становить 3 280 тис.грн.

погашення строком до 1 року - 3 184 тис.грн.

погашення строком від 1 року до 5 років - 96 тис грн.

Таблиця 28.1 Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020
1	До 1 року	3 184
2	Від 1 до 5 років	96
3	Усього	3 280

В Банку діють чотири договори оренди, три з яких є договорами оренди інвестиційної нерухомості.

За договорами оренди інвестиційної нерухомості Банк здає в оренду вісім об'єктів, які належать Банку на праві власності: сім земельних ділянок та майновий комплекс.

За договором оренди Банк здає в оренду один автомобіль

Таблиця 28.2 Структура зобов'язань з кредитування тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Невикористані кредитні лінії	1 182 262	361 803
2	Гарантії видані	741 899	95 692
3	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	1 924 161	457 495

Таблиця 28.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Гривня	1 030 266	322 697
2	Долар США	28 278	9 356
3	Євро	123 718	29 750
4	Інші	-	-
5	Усього	1 182 262	361 803

Зобов'язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів**Справедлива вартість фінансових інструментів**

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження.

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів застосовано всю наявну ринкову інформацію.

Таблиця 29.1 Розкриття інформації про справедливую вартість на 31.12.2020р.

тис.грн.

Дата оцінки Оцінка справедливої вартості з використанням Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень3		
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні облігації 31.12.2020	-	154 130	-	154 130	154 130
Акції 31.12.2020	10	-	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ 31.12.2020	-	470 154	-	470 154	470 154
Основні засоби – будівлі 01.11.2020	-	-	108 148	108 148	108 148
Інвестиційна нерухомість 01.11.2020	-	-	291 186	291 186	291 186
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти 31.12.2020	-	372 404	-	372 404	372 404
Кредити та заборгованість клієнтів 31.12.2020	-	-	1 354 766	1 354 766	1 303 163
Інші фінансові активи 31.12.2020	-	-	113 338	113 338	113 338
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків 31.12.2020	-	-	150 403	150 403	150 000
Кошти клієнтів 31.12.2020	-	2 097 917	-	2 097 917	2 094 100
Інші фінансові зобов'язання 31.12.2020	-	-	8 274	8 274	8 274

Таблиця 29.2 Розкриття інформації про справедливую вартість на 31.12.2019 р.

тис.грн.

Дата оцінки Оцінка справедливої вартості з використанням Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

	Рівень1	Рівень 2	Рівень3		
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні облігації 31.12.2019	-	128 555	-	128 555	128 555
Акції 31.12.2019	-	-	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ 31.12.2019	-	456 842	-	456 842	456 842
Основні засоби – будівлі 01.11.2019	-	-	86 761	86 761	86 761
Інвестиційна нерухомість 01.11.2019	-	-	376 990	376 990	376 990

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Грошові кошти та їх еквіваленти 31.12.2019	-	192 098	-	192 098	192 098
Кредити та заборгованість банків 31.12.2019	-	-	12 741	12 741	12 387
Кредити та заборгованість клієнтів 31.12.2019	-	-	707 458	707 458	701 310
Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 31.12.2019	-	111 140	-	111 140	111 140
Інші фінансові активи 31.12.2019	-	-	24 042	24 042	24 042
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів 31.12.2019	-	1 599 832	-	1 599 832	1 599 901
Інші фінансові зобов'язання 31.12.2019	-	-	5 284	5 284	5 284

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік.

тис.грн.

Рядок Найменування статті За амортизованою собівартістю За справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід Усього

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти	372 404	-	372 404
2 Кредити та заборгованість клієнтів:	1 303 163	-	1 303 163
2.1 Кредити юридичним особам	1 674 368	-	1 674 368
2.2 Іпотечні кредити фізичних осіб	13 959	-	13 959
2.3 Кредити на поточні потреби фізичним особам	86 791	-	86 791
2.4 Резерви під знецінення кредитів	(471 955)	-	(471 955)
3 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	624 284	624 284
4 Інші фінансові активи:	113 338	-	113 338
4.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 848	-	2 848
4.2 Грошові кошти з обмеженим правом користування	108 412	-	108 412
4.3 Інші фінансові активи	2 078	-	2 078
5 Усього фінансових активів	1 788 905	624 284	2 413 189

Таблиця 30.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік.

тис.грн.

Рядок Найменування статті За амортизованою собівартістю За справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід Усього

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти	192 098	-	192 098
2 Кредити та заборгованість банків:	12 387	-	12 387
2.1 Депозити інших банків	12 387	-	12 387
2.2 Кредити, надані іншим банкам	-	-	-
3 Кредити та заборгованість клієнтів:	701 310	-	701 310
3.1 Кредити юридичним особам	1 085 288	-	1 085 288
3.2 Іпотечні кредити фізичних осіб	12 109	-	12 109
3.3 Кредити на поточні потреби фізичним особам	57 346	-	57 346
3.4 Резерви під знецінення кредитів	(453 433)	-	(453 433)
4 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	585 397	585 397
5 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	111 140	-	111 140
6 Інші фінансові активи:	24 042	-	24 042
6.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 507	-	1 507
6.2 Грошові кошти з обмеженим правом користування	22 510	-	22 510
6.3 Інші фінансові активи	25	-	25
7 Усього фінансових активів	1 040 977	585 397	1 626 374

Таблиця 30.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Усього
	Зобов'язання		
1	Кошти банків	150 000	150 000
2	Кошти клієнтів	2 094 100	2 094 100

2.1 Кошти юридичних осіб	921 251	921 251
2.2 Кошти фізичних осіб	1 172 849	1 172 849
3 Інші фінансові зобов'язання	8 274	8 274
3.1 Інші фінансові зобов'язання	8 274	8 274
4 Усього фінансових зобов'язань	2 252 374	2 252 374

Таблиця 30.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік.
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Усього
	Зобов'язання		
1	Кошти клієнтів	1 599 901	1 599 901
1.1	Кошти юридичних осіб	921 705	921 705
1.2	Кошти фізичних осіб	678 196	678 196
2	Інші фінансові зобов'язання	5 284	5 284
2.1	Інші фінансові зобов'язання	5 284	5 284
3	Усього фінансових зобов'язань	1 605 185	1 605 185

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовичка Юлія Володимирівна – 60,3453% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,06% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 7,25% зобов'язань банку.

Таблиця 31.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	179	152	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(179)	(12)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 1% - 35%)	72 654	3 355	81 190	7 414
4	Інші активи	-	-	7	-

Таблиця 31.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка 19,5%)	-	-	17 000	-
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	-	-	(17 000)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	9	93	-	90
4	Резерв під заборгованість за кредитами	(1)	(7)	-	(90)
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	31 239	2 614	55 013	3 502
6	Інші активи	1	-	17	-

Таблиця 31.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	46	17	2 484	14
2	Процентні витрати	(1 658)	(29)	(1 684)	(105)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(225)	(18)	10 905	90
4	Комісійні доходи	229	44	336	36

Таблиця 31.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	17	4 599	1
2	Процентні витрати	(504)	(22)	(1 252)	(24)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	3	17 990	(90)
4	Комісійні доходи	60	44	152	36

Таблиця 31.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	172	3 326	-

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду	4	3 268	90
--	---	-------	----

Таблиця 31.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року тис.грн.

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

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	78	3 128	25 000
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду	78	3 316	8 000

Таблиця 31.7 Виплати провідному управлінському персоналу тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	16 583	1 556	12 851	847

Примітка 32. Події після дати балансу

Події після дати балансу

В січні 2021 року було припинено визнання фінансових безнадійних кредитів внаслідок відступлення права вимоги фінансовій компанії на суму 180 556 тис.грн., балансовою вартістю нуль грн., за 48 627 тис.грн.

В березні 2021 року було припинено визнання фінансових безнадійних кредитів внаслідок відступлення права вимоги фінансовій компанії на суму 363,5 тис.дол.США, балансовою вартістю нуль грн., за 3 324 тис.грн.

В першому кварталі 2021 року відбулися зміни в істотній участі кінцевих власників Банку.

На 15.03.2021р. Кінцевими власниками істотної участі в Банку є:

Льовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 60,3453%, в т.ч прямо 0 %, та опосередковано 60,3453%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 27,9742%, в т.ч прямо 10,7654%, та опосередковано 17,2088%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2021	Голова правління	Андрєєвська В.О.
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Фіюшкіна С.М., 593-10-30	Головний бухгалтер	Маркіна О.О.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)