

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Річна фінансова звітність  
за 2020 рік

## ЗМІСТ

### РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

|                                                                                          |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Звіт про фінансовий стан (Баланс) .....                                                  | 1 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ..... | 2 |
| Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....                      | 4 |
| Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом .....                                   | 5 |

### ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Примітка 1. Інформація про банк .....                                                        | 7  |
| Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....          | 8  |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики ..... | 9  |
| Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку .....                     | 25 |
| Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти .....                                            | 27 |
| Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках .....                                         | 29 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів .....                                         | 30 |
| Примітка 8. Інвестиції в цінні папери .....                                                  | 36 |
| Примітка 9. Інвестиційна нерухомість .....                                                   | 37 |
| Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи .....                                    | 38 |
| Примітка 11. Інші активи .....                                                               | 39 |
| Примітка 12. Кошти банків .....                                                              | 41 |
| Примітка 13. Кошти клієнтів .....                                                            | 41 |
| Примітка 14 Резерви за зобов'язанням .....                                                   | 43 |
| Примітка 15. Інші зобов'язання .....                                                         | 43 |
| Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....                   | 44 |
| Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....             | 45 |
| Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....                    | 45 |
| Примітка 19. Процентні доходи та витрати .....                                               | 46 |
| Примітка 20. Комісійні доходи та витрати .....                                               | 47 |
| Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати .....                                | 48 |
| Примітка 23. Витрати на податок на прибуток .....                                            | 50 |
| Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....                   | 52 |
| Примітка 25. Операційні сегменти .....                                                       | 52 |
| Примітка 26. Управління фінансовими ризиками .....                                           | 55 |
| Примітка 27. Управління капіталом .....                                                      | 67 |
| Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку .....                                             | 68 |
| Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів .....                              | 69 |
| Примітка 30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....                      | 71 |
| Примітка 31 Операції з пов'язаними особами .....                                             | 73 |
| Примітка 32. Події після дати балансу .....                                                  | 75 |

### Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2020 року

| Найменування статті                                           | Примітки | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|---------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| тис.грн.                                                      |          |                  |                  |
| <b>АКТИВИ</b>                                                 |          |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 5        | 372 404          | 192 098          |
| Кредити та заборгованість банків                              | 6        | -                | 12 387           |
| Кредити та заборгованість клієнтів                            | 7        | 1 303 163        | 701 310          |
| Інвестиції в цінні папери                                     | 8        | 624 284          | 696 537          |
| Інвестиційна нерухомість                                      | 9        | 291 186          | 376 990          |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |          | 11 073           | 11 073           |
| Відстрочений податковий актив                                 | 23       | 40 063           | 53 271           |
| Основні засоби та нематеріальні активи                        | 10       | 130 942          | 107 345          |
| Інші активи                                                   | 11       | 117 345          | 30 960           |
| <b>Усього активів</b>                                         |          | <b>2 890 460</b> | <b>2 181 971</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                           |          |                  |                  |
| Кошти банків                                                  | 12       | 150 000          | -                |
| Кошти клієнтів                                                | 13       | 2 094 100        | 1 599 901        |
| Резерви за зобов'язаннями                                     | 14       | 3 297            | 522              |
| Інші зобов'язання                                             | 15       | 22 815           | 20 417           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                     |          | <b>2 270 212</b> | <b>1 620 840</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                        |          |                  |                  |
| Статутний капітал                                             | 16       | 510 393          | 510 393          |
| Фінансова допомога акціонерів                                 |          | 190 000          | 190 000          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                   |          | (163 248)        | (203 427)        |
| Резерви переоцінки                                            | 17       | 83 103           | 64 165           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                               |          | <b>620 248</b>   | <b>561 131</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                |          | <b>2 890 460</b> | <b>2 181 971</b> |

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2021р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020 рік

тис.грн.

| Найменування статті                                                                                                                                 | Примітки | 2020 рік       | 2019 рік       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| Процентні доходи                                                                                                                                    | 19       | 206 486        | 204 662        |
| Процентні витрати                                                                                                                                   | 19       | (71 074)       | (86 488)       |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                                      |          | <b>135 412</b> | <b>118 174</b> |
| Комісійні доходи                                                                                                                                    | 20       | 77 872         | 65 955         |
| Комісійні витрати                                                                                                                                   | 20       | (12 970)       | (10 666)       |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток             |          | 3 667          | (1 277)        |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |          | 2 644          | 768            |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                           |          | 2 884          | 10 287         |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                            |          | 9 271          | (1 396)        |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                          |          | (6 039)        | (3 277)        |
| Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів                                                                                |          | (16 064)       | (54 665)       |
| Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями                                                                                            |          | (2 775)        | (495)          |
| Інші операційні доходи                                                                                                                              | 21       | 5 358          | 10 446         |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                      | 22.1     | (89 246)       | (72 941)       |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                                        | 22.2     | (8 970)        | (7 545)        |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                          | 22.3     | (51 815)       | (49 831)       |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                                  |          | 49 229         | 3 537          |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                      | 23       | (9 050)        | 31 204         |
| <b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>                                                                                                  |          | <b>40 179</b>  | <b>34 741</b>  |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                                                     |          | <b>40 179</b>  | <b>34 741</b>  |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                                                        |          |                |                |
| <b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>                                                                                    |          |                |                |
| Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів                                                                             | 17       | 23 712         | -              |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток                               |          | (4 268)        | -              |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування                                                          |          | 19 444         | -              |
| <b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>                                                                                       |          |                |                |
| Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів                                                                                       |          | (616)          | 945            |
| Чиста зміна справедливої вартості                                                                                                                   | 17       | (616)          | 945            |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток                                  | 23       | 110            | (169)          |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування за рік                                                     | 17       | (506)          | 776            |

| Найменування статті                                        | Примітки | 2020 рік      | 2019 рік      |
|------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Інший сукупний дохід після оподаткування                   | 17       | (506)         | 776           |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                      | 17       | <b>59 117</b> | <b>35 517</b> |
| Прибуток (збиток), що належить:                            |          |               |               |
| Власникам банку                                            |          | 40 179        | 34 741        |
| Усього сукупного доходу, що належить:                      |          |               |               |
| Власникам банку                                            |          | 59 117        | 35 517        |
| Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:  |          |               |               |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.        | 23       | 834,04        | 721,17        |
| Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:   |          |               |               |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн. | 23       | 834,04        | 721,17        |

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2021р.

Голова Правління

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



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

за 2020 рік

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                       | Примітки | Статутний капітал | Фінансова допомога акціонерів | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) | Усього власного капіталу |
|-------|-------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| 1     | <b>Залишок на 01.01.2019р.</b>            | 16       | 510 393           | 190 000                       | -                      | 63 389             | (238 168)                                   | 525 614                  |
| 2     | Усього сукупного доходу                   |          |                   |                               |                        | 776                | 34 741                                      | 35 517                   |
| 3.1   | Прибуток за 2019р.                        |          |                   |                               |                        |                    | 34 741                                      | 34 741                   |
| 3.2   | Інший сукупний дохід                      | 17       |                   |                               |                        | 776                | -                                           | 776                      |
| 4     | <b>Залишок на кінець дня 31.12.2019р.</b> | 16       | 510 393           | 190 000                       | -                      | 64 165             | (203 427)                                   | 561 131                  |
| 5     | Усього сукупного доходу                   |          |                   |                               |                        | 18 938             | 40 179                                      | 59 117                   |
| 5.1   | Прибуток за 2020р.                        |          |                   |                               |                        |                    | 40 179                                      | 40 179                   |
| 5.2   | Інший сукупний дохід                      | 17       |                   |                               |                        | 18 938             | -                                           | 18 938                   |
| 6     | <b>Залишок на кінець дня 31.12.2020р.</b> | 16       | 510 393           | 190 000                       | -                      | 83 103             | (163 248)                                   | 620 248                  |

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2021р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна





**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік**

|                                                                                                                          |          | тис.грн.      |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|-----------------|
| Найменування статті                                                                                                      | Примітки | 2020 рік      | 2019 рік        |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                          |          |               |                 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                       |          | 49 229        | 3 537           |
| Коригування:                                                                                                             |          |               |                 |
| Знос та амортизація                                                                                                      | 22.2     | 8 970         | 7 545           |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів                                                             |          | 21 341        | 55 161          |
| Амортизація дисконту/(премії)                                                                                            |          | (189)         | (14)            |
| Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід   |          | (2 644)       | (768)           |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | (3 667)       | 1 277           |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                   |          | (2 884)       | (10 287)        |
| (Нараховані доходи)                                                                                                      |          | (14 234)      | (13 336)        |
| Нараховані витрати                                                                                                       |          | (344)         | (386)           |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності                                                                    |          | (373)         | (1 328)         |
| Інший рух коштів, що не є грошовим                                                                                       |          | 4 971         | 37 577          |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>       |          | <b>60 176</b> | <b>78 978</b>   |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:                                                                            |          |               |                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків                                                           |          | 21 286        | (30 211)        |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                         |          | (618 964)     | (133 901)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                    |          | (87 208)      | 15 569          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                               |          | 2 908         | (680)           |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                               |          | 150 000       |                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                             |          | 493 790       | 35 316          |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком                                                |          |               |                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                                  |          | (56)          | (21)            |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                |          | 3 916         | 345             |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                           |          | 3 979         | 1 486           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>           |          | <b>29 827</b> | <b>(33 119)</b> |
| Податок на прибуток, що сплачений                                                                                        |          | -             | -               |

| Найменування статті                                                                | Примітки | 2020 рік       | 2019 рік        |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-----------------|
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>   |          | <b>29 827</b>  | <b>(33 119)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                  |          |                |                 |
| Придбання цінних паперів                                                           |          | (934 999)      | (704 294)       |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери                               |          | 909 053        | 725 414         |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                               |          | 79 866         | 53 000          |
| Придбання основних засобів                                                         | 10       | (6 863)        | (8 582)         |
| Надходження від реалізації основних засобів                                        |          | 272            | 876             |
| Придбання нематеріальних активів                                                   | 10       | (6 260)        | (2 398)         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b> |          | <b>41 069</b>  | <b>64 016</b>   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                     |          |                |                 |
| Зобов'язання за договорами оренди                                                  |          | (1 661)        | (1 741)         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>    |          | <b>(1 661)</b> | <b>(1 741)</b>  |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти           |          | 14 049         | (13 070)        |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>             |          | <b>83 284</b>  | <b>16 086</b>   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                 | 5        | 760 343        | 744 258         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                  | 5        | 843 627        | 760 344         |

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2021р.

Голова правління

Головний бухгалтер



В.О.Андреевська

О.О.Маркіна



**Примітка 1. 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».

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:

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 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.**

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 пожвавлення 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 сповільнилася 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. ніж 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 ніж 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 склали 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 «В3» з «Саа1» із «стабільним» прогнозом.

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

При цьому, в вересні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «В») підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» 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 політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

На початку 2020 року коронавірус (COVID-19) став швидко поширюватися в світі, що 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.

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 плодоовочевих 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**

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

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

Банк 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. Проценти 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, дисконтованих 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). Нараховані доходи обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6002, 6022, 6015.

Нараховані 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 орендне 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 **2019 та 2020 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 справедливої 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        | 0,3782   | 0,38160  |
| білоруський рубль           | 933        | 10,8477  | 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**

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 ОБОВ'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 ОБОВ'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 мається 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**

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Найменування статті                                              | тис.грн.       |                |
|-------|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|       |                                                                  | 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     | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>372 404</b> | <b>192 098</b> |

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

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

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

| Рядок | Найменування статті                               | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Кошти на кореспондентських рахунках | тис.грн.<br>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     | <b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b> | <b>110 391</b>  | <b>86 591</b>                       | <b>175 422</b>                      | <b>372 404</b>     |

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

| Рядок | Найменування статті                               | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Кошти на кореспондентських рахунках | тис.грн.<br>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     | <b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b> | <b>66 770</b>   | <b>41 136</b>                       | <b>84 192</b>                       | <b>192 098</b>     |

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

| 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     | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>843 627</b> | <b>760 344</b> |

**Примітка 6. 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     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>               | <b>-</b>   | <b>12 387</b> |

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 2 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     | <b>Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>-</b>   | <b>12 387</b> |

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     | <b>Залишок станом на 01.01.2019р.</b>                          | -            | -        | -               | -               |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (826)        | -        | (17 000)        | (17 826)        |
| 3     | <b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2019р.</b>               | <b>(826)</b> | <b>-</b> | <b>(17 000)</b> | <b>(17 826)</b> |
| 4     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 826          | -        | 9 852           | 10 678          |
| 5     | <b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2020р.</b>               | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>(7 148)</b>  | <b>(7 148)</b>  |

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

|       |                                                           | 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     | <b>Усього депозитів в інших банках</b>                    | <b>12 387</b> | <b>12 387</b> |

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

|       |                                                                 | 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     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>                      | <b>-</b> | <b>-</b> |

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

|       |                                                                 | 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     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>                      | <b>-</b> | <b>-</b> |

### Примітка 7. 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     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>               | <b>1 303 163</b> | <b>701 310</b> |

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)      |
| <b>5</b> | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>1 303 163</b> | <b>701 310</b> |

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           |
| <b>1</b> | <b>Залишок станом на 01.01.2020р.</b>                                          | <b>(23 474)</b> | <b>(9 166)</b> | <b>(420 793)</b> | <b>(453 433)</b> |
| 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            |
| <b>9</b> | <b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2020.</b>                                | <b>(14 478)</b> | <b>(9 505)</b> | <b>(447 972)</b> | <b>(471 955)</b> |

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           |
| <b>1</b> | <b>Залишок станом на 01.01.2019р.</b>                                          | <b>(16 496)</b> | <b>(3 476)</b> | <b>(354 762)</b> | <b>(374 734)</b> |
| 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 2                                                        | 18              | (18)           | -                | -                |



| Рядок    | Рух резервів                                     | Стадія 1        | Стадія 2       | Стадія 3         | Усього           |
|----------|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| 7        | Курсові різниці                                  | (315)           | (163)          | (1 329)          | (1 807)          |
| <b>8</b> | <b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2019р.</b> | <b>(23 474)</b> | <b>(9 166)</b> | <b>(420 793)</b> | <b>(453 433)</b> |

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           |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>1</b>  | <b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>                         | <b>331 933</b> | <b>348 186</b> | <b>474 624</b> | <b>1 154 743</b> |
| 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)          |
| <b>10</b> | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>                 | <b>762 434</b> | <b>536 053</b> | <b>476 631</b> | <b>1 775 118</b> |

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           |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>1</b> | <b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>                         | <b>358 672</b> | <b>188 247</b> | <b>460 447</b> | <b>1 007 366</b> |
| 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)         |
| <b>7</b> | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>                 | <b>331 933</b> | <b>348 186</b> | <b>474 624</b> | <b>1 154 743</b> |

Таблиця 7.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

| №         | 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%       |
| <b>14</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>1 775 118</b> | <b>100%</b> | <b>1 154 743</b> | <b>100%</b> |

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

| Рядок    | Рух резервів                                                   | тис.грн.                            |                                |                                                       |                  |
|----------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
|          |                                                                | 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                                                | 58 525           |
| 2        | Кредити, що забезпечені:                                       | 1 655 001                           | 13 959                         | 47 633                                                | 1 716 593        |
| 2.1      | грошовими коштами                                              | 10 574                              | -                              | 10 994                                                | 21 568           |
| 2.2      | цінними паперами                                               | 14 588                              | -                              | -                                                     | 14 588           |
| 2.3      | нерухомим майном                                               | 98 528                              | 9 094                          | 1 608                                                 | 109 230          |
| 2.3.1    | у т.ч.житлового призначення                                    | 23 570                              | 9 047                          | 1 242                                                 | 33 859           |
| 2.4      | гарантіями і поручительствами                                  | 798 642                             | 4 865                          | 17 886                                                | 821 393          |
| 2.5      | іншими активами                                                | 732 669                             | -                              | 17 145                                                | 749 814          |
| <b>3</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>1 674 368</b>                    | <b>13 959</b>                  | <b>86 791</b>                                         | <b>1 775 118</b> |

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                                                | 345 908          |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                       | 766 058                             | 12 038                         | 30 739                                                | 808 835          |
| 2.1   | грошовими коштами                                              | 8 099                               | 933                            | -                                                     | 9 032            |
| 2.2   | нерухомим майном                                               | 324 524                             | 11 105                         | 27 520                                                | 363 149          |
| 2.2.1 | у т.ч.житлового призначення                                    | 14 109                              | 11 105                         | 26 808                                                | 52 022           |
| 2.3   | іншими активами                                                | 433 435                             | -                              | 3 219                                                 | 436 654          |
| 3     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>1 085 288</b>                    | <b>12 109</b>                  | <b>57 346</b>                                         | <b>1 154 743</b> |

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                                                | 762 434          |
| 1.1   | Без затримки платежу                           | 709 101                             | 2 912                          | 47 807                                                | 759 820          |
| 1.2   | із затримкою платежу до 31 днів                | -                                   | -                              | 2 614                                                 | 2 614            |
| 2     | Кредити на другій стадії зменшення корисності: | 511 758                             | -                              | 24 295                                                | 536 053          |
| 2.1   | Без затримки платежу                           | 511 758                             | -                              | 23 338                                                | 535 096          |
| 2.2   | із затримкою платежу до 31 днів                | -                                   | -                              | 25                                                    | 25               |
| 2.3   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів         | -                                   | -                              | 932                                                   | 932              |
| 3     | Кредити на третій стадії зменшення корисності: | 453 509                             | 11 047                         | 12 075                                                | 476 631          |
| 3.1   | Без затримки платежу                           | 255 984                             | -                              | 30                                                    | 256 014          |
| 3.2   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів         | -                                   | 722                            | 46                                                    | 768              |
| 3.3   | із затримкою платежу від 93 до 183 днів        | -                                   | -                              | 1 681                                                 | 1 681            |
| 3.4   | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | -                                   | 48                             | 2 331                                                 | 2 379            |
| 3.5   | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 197 525                             | 10 277                         | 7 987                                                 | 215 789          |
| 4     | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 1 674 368                           | 13 959                         | 86 791                                                | 1 775 118        |
| 5     | Резерв під знецінення за кредитами             | (443 594)                           | (10 231)                       | (18 130)                                              | (471 955)        |
| 6     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>     | <b>1 230 774</b>                    | <b>3 728</b>                   | <b>68 661</b>                                         | <b>1 303 163</b> |

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                                                | 331 933        |
| 1.1   | Без затримки платежу                                  | 302 121                             | 1 004                          | 28 808                                                | 331 933        |
| 2     | Кредити на другій стадії зменшення корисності:        | 337 880                             | 2 495                          | 7 811                                                 | 348 186        |
| 2.1   | Без затримки платежу                                  | 337 880                             | 1 949                          | 7 811                                                 | 347 640        |
| 2.2   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                | -                                   | 546                            | -                                                     | 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                    | (434 073)                           | (7 635)                        | (11 725)                                              | (453 433)      |
| 7     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>651 215</b>                      | <b>4 474</b>                   | <b>45 621</b>                                         | <b>701 310</b> |

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

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     | <b>Усього кредитів</b>                                | <b>1 775 118</b>   | <b>5 932 717</b> | <b>(4 157 599)</b> |

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

|          |                                                       | 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)           |
| <b>4</b> | <b>Усього кредитів</b>                                | <b>701 310</b>     | <b>3 700 289</b> | <b>(2 998 979)</b> |

#### Примітка 8. 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 облігації                                                                                                                                   | 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        |
| <b>4</b> | <b>Усього інвестиції в цінні папери</b>                                                                                                              | <b>624 284</b> | <b>696 537</b> |

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**

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**

| 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 звітного 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 звітного 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

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)         |
| <b>3</b> | <b>Усього інших активів</b>                                    | <b>117 345</b> | <b>30 960</b> |

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           |
| <b>1</b> | <b>Залишок станом на 01.01.2019</b>                                                | <b>(214 295)</b>                              | <b>(530)</b>          | <b>(214 825)</b> |
| 2        | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік | 939                                           | (79)                  | 860              |
| <b>3</b> | <b>Залишок станом на 31.12.2019р.</b>                                              | <b>(213 356)</b>                              | <b>(609)</b>          | <b>(213 965)</b> |
| 4        | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік | (323)                                         | (851)                 | (1 174)          |
| <b>5</b> | <b>Залишок станом на 31.12.2020р.</b>                                              | <b>(213 679)</b>                              | <b>(1 460)</b>        | <b>(215 139)</b> |

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 |

| Рядок | Найменування статті                                | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього    |
|-------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| 5     | Резерв під знецінення інших фінансових активів     | -                                                              | (213 356)                                     | (609)                 | (213 965) |
| 6     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 1 507                                                          | 22 510                                        | 25                    | 24 042    |

Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

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

### Примітка 12. 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     | <b>Усього коштів банків</b>                     | <b>150 000</b> |            |

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:

- ДОУ UA4000204069 - 14 507 550,00 грн.
- ДОУ UA4000207898 - 42 886 665,00 грн.
- ДОУ 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

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          |
| <b>3</b> | <b>Усього коштів клієнтів</b> | <b>2 094 100</b> | <b>1 599 901</b> |

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. Інша проф., наукова та технічна діяльність | 9 336            | 0,45%       | 2 121            | 0,13%       |
|          | 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%       |
| <b>8</b> | <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                                                                                                                                                          | <b>2 094 100</b> | <b>100%</b> | <b>1 599 901</b> | <b>100%</b> |

**Примітка 14 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       |
| <b>1</b> | <b>Залишок станом на 01 січня 2020 року</b>                                                                                    | <b>522</b>                        | <b>522</b>   |
| 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)      |
| <b>5</b> | <b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>                                                                                   | <b>3 297</b>                      | <b>3 297</b> |

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     |
| <b>1</b> | <b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>                                                                                    | <b>27</b>                         | <b>27</b>  |
| 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)    |
| <b>5</b> | <b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>                                                                                   | <b>522</b>                        | <b>522</b> |

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

**Примітка 15. Інші зобов'язання**

|          |                                                                                   | тис.грн.      |               |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок    | Найменування статті                                                               | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
| <b>1</b> | <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                                | <b>8 274</b>  | <b>5 284</b>  |
| 1.1      | Зобов'язання орендаря з оренди*                                                   | 2 477         | 4 138         |
| 1.2      | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                   | 4 868         |               |
| 1.3      | Інші фінансові зобов'язання                                                       | 929           | 1 143         |
| 1.4      | Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку                         | -             | 3             |
| <b>2</b> | <b>Інші зобов'язання</b>                                                          | <b>14 541</b> | <b>15 133</b> |
| 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         |



| Рядок    | Найменування статті                                     | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
|----------|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 2.4      | Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів | 552           | 5 325         |
| 2.5      | Доходи майбутніх періодів                               | 4 202         | 1 342         |
| 2.6      | Інша заборгованість                                     | 5             | 288           |
| <b>3</b> | <b>Усього інших зобов'язань</b>                         | <b>22 815</b> | <b>20 417</b> |

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 «сovid-19», в 2020 році не було.

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

тис.грн.

| Рядок    | Найменування статті                                                                           | Кількість акцій<br>в обігу (тис.шт.) | Прості акції   | Усього         |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1        | Залишок на початок попереднього періоду<br>01.01.2019                                         | 48,173                               | 510 393        | 510 393        |
| 2        | Залишок на кінець попереднього періоду<br>(залишок на початок звітного періоду)<br>31.12.2019 | 48,173                               | 510 393        | 510 393        |
| <b>3</b> | <b>Залишок на кінець звітного періоду<br/>31.12.2020</b>                                      | <b>48,173</b>                        | <b>510 393</b> | <b>510 393</b> |

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)**

| Рядок    | Найменування статті                                                                                                                 | 2020 рік      | 2019 рік      | тис.грн. |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------|
| <b>1</b> | <b>Залишок на початок періоду</b>                                                                                                   | <b>64 165</b> | <b>63 389</b> |          |
| 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           |          |
| <b>6</b> | <b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>                                        | <b>83 103</b> | <b>64 165</b> |          |

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

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

| Рядок | Найменування статті                                                                                      | При<br>міт<br>ки | менше ніж<br>12 місяців | 31.12.2020<br>більше ніж<br>12 місяців | усього    | менше ніж<br>12 місяців | 31.12.2019<br>більше ніж<br>12 місяців | усього  | тис.грн. |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|----------------------------------------|-----------|-------------------------|----------------------------------------|---------|----------|
|       | <b>АКТИВИ</b>                                                                                            |                  |                         |                                        |           |                         |                                        |         |          |
| 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 |          |

| Рядок | Найменування статті                                           | При<br>міт<br>ки | менше ніж<br>12 місяців | 31.12.2020<br>більше ніж<br>12 місяців | усього           | менше ніж<br>12 місяців | 31.12.2019<br>більше ніж<br>12 місяців | усього           |
|-------|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|----------------------------------------|------------------|-------------------------|----------------------------------------|------------------|
| 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    | <b>Усього активів</b>                                         |                  | <b>2 370 224</b>        | <b>520 236</b>                         | <b>2 890 460</b> | <b>1 565 455</b>        | <b>616 516</b>                         | <b>2 181 971</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                           |                  |                         |                                        |                  |                         |                                        |                  |
| 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    | <b>Усього зобов'язань</b>                                     |                  | <b>2 235 945</b>        | <b>34 267</b>                          | <b>2 270 212</b> | <b>1 561 502</b>        | <b>59 338</b>                          | <b>1 620 840</b> |

**Примітка 19. Процентні доходи та витрати**

| Рядок | Найменування статті                                                                                                | 2020 рік | 2019 рік |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
|       | <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                   |          |          |
| 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  |
|       | <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід</b>   |          |          |
| 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   |

| Рядок                                                                                                   | Найменування статті                       | 2020 рік        | 2019 рік        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>9</b>                                                                                                | <b>Усього процентних доходів</b>          | <b>206 486</b>  | <b>204 662</b>  |
| <b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> |                                           |                 |                 |
| 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)        |
| <b>16</b>                                                                                               | <b>Усього процентних витрат</b>           | <b>(71 074)</b> | <b>(86 488)</b> |
| <b>17</b>                                                                                               | <b>Чистий процентний дохід</b>            | <b>135 412</b>  | <b>118 174</b>  |

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

| Рядок                    | Найменування статті              | 2020 рік        | 2019 рік        | тис.грн. |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|----------|
| <b>Комісійні доходи</b>  |                                  |                 |                 |          |
| 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           |          |
| <b>7</b>                 | <b>Усього комісійних доходів</b> | <b>77 872</b>   | <b>65 955</b>   |          |
| <b>Комісійні витрати</b> |                                  |                 |                 |          |
| 8                        | Розрахунково-касові операції     | (11 622)        | (10 666)        |          |
| 9                        | Інші                             | (1 348)         | -               |          |
| <b>10</b>                | <b>Усього комісійних витрат</b>  | <b>(12 970)</b> | <b>(10 666)</b> |          |
| <b>11</b>                | <b>Чистий комісійний дохід</b>   | <b>64 902</b>   | <b>55 289</b>   |          |

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

| Рядок    | Найменування статті                                          | 2020 рік     | 2019 рік      | тис.грн. |
|----------|--------------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------|
| 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         |          |
| <b>5</b> | <b>Усього операційних доходів</b>                            | <b>5 358</b> | <b>10 446</b> |          |

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

Таблиця 22.1 Витрати та виплати працівникам

| 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

| 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        | Інші                                                                                                              | (6 978)         | (6 142)         |
| <b>9</b> | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                        | <b>(51 815)</b> | <b>(49 831)</b> |

Дані таблиці 22.3, рядок 9 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 консультаційними 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.**

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        |
| <b>3</b> | <b>Усього витрати з податку на прибуток</b> | <b>(9 050)</b> | <b>31 204</b> |

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)<br>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                                                                                                                                                                             | -              | -             |
| <b>6</b> | <b>Витрати з податку на прибуток</b>                                                                                                                                                         | <b>(9 050)</b> | <b>31 204</b> |

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<br>на<br>01.01.2020 | Визнані в<br>прибутках/<br>збитках | Визнані в<br>іншому<br>сукупному<br>доході | Залишок<br>на кінець<br>дня<br>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.    | <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>                                                                            | <b>53 271</b>               | <b>(9 050)</b>                     | <b>(4 158)</b>                             | <b>40 063</b>                             |
| 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<br>на<br>01.01.2019 | Визнані в<br>прибутках/<br>збитках | Визнані в<br>іншому<br>сукупному<br>доході | Залишок<br>на кінець<br>дня<br>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.    | <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>                                                                            | <b>22 236</b>               | <b>31 204</b>                      | <b>(169)</b>                               | <b>53 271</b>                             |
| 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**

|       |                                                                             | 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     | <b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)</b> | <b>834,04</b> | <b>721,17</b> |

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** – 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

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                                 | Найменування звітних сегментів |                         |                                                               |           | Усього        |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|---------------|
|       |                                                                                                                                                     | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | Вилучення |               |
| 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    | <b>Операційний дохід сегментів</b>                                                                                                                  | <b>39 707</b>                  | <b>28 098</b>           | <b>263</b>                                                    | -         | <b>68 068</b> |
| 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    | <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                           | <b>23 097</b>                  | <b>15 821</b>           | <b>10 311</b>                                                 | -         | <b>49 229</b> |

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

| Рядок | Найменування статті       | Найменування звітних сегментів |                                |                                                               | тис.грн.         |
|-------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|
|       |                           | 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     | <b>Усього активів</b>     | <b>1 187 850</b>               | <b>115 931</b>                 | <b>1 586 679</b>                                              | <b>2 890 460</b> |
| 3     | Зобов'язання сегментів    | 783 120                        | 1 312 958                      | 174 134                                                       | 2 270 212        |
| 4     | <b>Усього зобов'язань</b> | <b>783 120</b>                 | <b>1 312 958</b>               | <b>174 134</b>                                                | <b>2 270 212</b> |
| 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

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                                 | Найменування звітних сегментів |                         |                                                               |           | тис.грн. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|----------|
|       |                                                                                                                                                     | 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)  |

| Рядок     | Найменування статті                                       | Найменування звітних сегментів |                         |                                                               | Вилучення | Усього        |
|-----------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|---------------|
|           |                                                           | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті |           |               |
| 12        | Адміністративні та інші операційні витрати                | (35 800)                       | (54 895)                | (39 622)                                                      | -         | (130 317)     |
| <b>13</b> | <b>Операційний дохід сегментів</b>                        | <b>19 994</b>                  | <b>25 843</b>           | <b>12 860</b>                                                 | -         | <b>58 697</b> |
| 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)         |
| <b>16</b> | <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                 | <b>(49 452)</b>                | <b>16 527</b>           | <b>36 462</b>                                                 | -         | <b>3 537</b>  |

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

тис.грн.

| Рядок    | Найменування статті       | Найменування звітних сегментів |                                |                                                               | Усього           |
|----------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|
|          |                           | Корпоративний бізнес           | Послуги фізичним особам та МСБ | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті |                  |
| 1        | Активи сегментів          | 645 439                        | 55 884                         | 1 480 648                                                     | 2 181 971        |
| <b>2</b> | <b>Усього активів</b>     | <b>645 439</b>                 | <b>55 884</b>                  | <b>1 480 648</b>                                              | <b>2 181 971</b> |
| 3        | Зобов'язання сегментів    | 848 318                        | 742 545                        | 29 977                                                        | 1 620 840        |
| <b>4</b> | <b>Усього зобов'язань</b> | <b>848 318</b>                 | <b>742 545</b>                 | <b>29 977</b>                                                 | <b>1 620 840</b> |
| 5        | Капітальні інвестиції     | -                              | -                              | 16 797                                                        | 16 797           |
| 6        | Амортизація               | -                              | -                              | (7 545)                                                       | (7 545)          |

## Примітка 26. 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, уключаючи 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 установлення 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 укласти 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 спреду, 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 спреду, 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

| Рядок | Найменування валюти | На звітну дату звітного періоду<br>31.12.2019 |                        |                               |               | На звітну дату звітного періоду<br>31.12.2019 |                        |                               |               |
|-------|---------------------|-----------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
|       |                     | монетарні активи                              | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи                              | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
|       |                     | тис.грн.                                      |                        |                               |               |                                               |                        |                               |               |
| 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

| Найменування статті            | На звітну дату звітного періоду<br>31.12.2020 |                          | На звітну дату звітного періоду<br>31.12.2019 |                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|
|                                | вплив на прибуток/збиток                      | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/збиток                      | вплив на власний капітал |
|                                | тис.грн.                                      |                          |                                               |                          |
| Зміцнення долара США на 40 %   | (14 437)                                      | (14 437)                 | 7 119                                         | 7 119                    |
| Послаблення долара США на 40 % | 14 437                                        | 14 437                   | (7 119)                                       | (7 119)                  |
| Зміцнення євро на 40 %         | (23 849)                                      | (23 849)                 | (13 931)                                      | (13 931)                 |
| Послаблення євро на 40 %       | 23 849                                        | 23 849                   | 13 931                                        | 13 931                   |

|                                                |       |       |       |       |
|------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Зміцнення фунта                                | 81    | 81    | 124   | 124   |
| стерлінгів на 40 %                             |       |       |       |       |
| Послаблення фунта                              | (81)  | (81)  | (124) | (124) |
| стерлінгів на 40 %                             |       |       |       |       |
| Зміцнення інших валют та банківських металів   | (107) | (107) | 240   | 240   |
| Послаблення інших валют та банківських металів | 107   | 107   | (240) | (240) |

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

Таблиця 26.3. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

|                     |                                                 | Звітний період<br>31.12.2020 |               |       | Попередній період<br>31.12.2019 |               |       | % |
|---------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|---------------|-------|---------------------------------|---------------|-------|---|
| Найменування статті |                                                 | гривня                       | долари<br>США | євро  | гривня                          | долари<br>США | євро  |   |
| <b>Активи</b>       |                                                 |                              |               |       |                                 |               |       |   |
| 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  |   |
| <b>Зобов'язання</b> |                                                 |                              |               |       |                                 |               |       |   |
| 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<sup>1</sup>, 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;

<sup>1</sup> процентна ставка, що використовується на банківському ринку в якості бази для встановлення процентної ставки за активами / зобов'язаннями з плаваючою процентною ставкою (наприклад, LIBOR, EURIBOR, MosPrime, UONIA, UIRD)

- аналіз ситуації на грошовому ринку з метою оцінки ризику можливої зміни процентних ставок та їх вплив на NII та EVE;
- стрес-тестування процентного ризику банківської книги.

Таблиця 26.4. Загальний аналіз ризику процентної ставки

| Рядок                            | Найменування статті                                              | На вимогу | менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Не несуть відсоткового ризику | тис.грн.<br>Усього |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|------------------|-------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>Звітний період 31.12.2020</b> |                                                                  |           |              |                  |             |                               |                    |
| 1                                | Усього фінансових активів                                        | 621 986   | 541 666      | 1 135 357        | 114 180     | 0                             | 2 413 189          |
| 2                                | Усього фінансових зобов'язань                                    | 1 241 344 | 110 745      | 860 332          | 39 953      | 0                             | 2 252 374          |
| 3                                | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (619 358) | 430 921      | 275 025          | 74 227      | 0                             | 160 815            |
| <b>Звітний період 31.12.2019</b> |                                                                  |           |              |                  |             |                               |                    |
| 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 31.12.2020р. можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток Банку:

| Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку | На вимогу | менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Не несуть відсоткового ризику | Усього |
|-------------------------------------------------|-----------|--------------|------------------|-------------|-------------------------------|--------|
| (тис.грн.)                                      |           |              |                  |             |                               |        |
| 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    |
| <b>Активи</b>       |                                                             |           |         |             |           |
| 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 |
| <b>Зобов'язання</b> |                                                             |           |         |             |           |
| 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 |
| <b>10</b>           | <b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b> | (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    |
| <b>Активи</b>       |                                                             |           |        |             |           |
| 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 |
| <b>Зобов'язання</b> |                                                             |           |        |             |           |
| 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 |
| <b>12</b>           | <b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b> | (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 (буферу 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<sub>вв</sub>) складав 208,59% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (liquidity coverage ratio – LCR<sub>ів</sub>) 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                                              | На вимогу | менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Строк погашення не визначений | Усього    |
|       | Звітний період 31.12.2020                                        |           |              |                  |             |                               |           |
| 1     | Усього фінансових активів                                        | 621 986   | 541 666      | 1 135 357        | 114 180     | -                             | 2 413 189 |
| 2     | Усього фінансових зобов'язань                                    | 1 241 344 | 110 745      | 860 332          | 39 953      | -                             | 2 252 374 |
| 3     | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (619 358) | 430 921      | 275 025          | 74 227      | -                             | 160 815   |
| 4     | Сукупний розрив ліквідності по фінансовим інструментам           | (619 358) | 430 921      | 275 025          | 74 227      | 160 815                       | -         |
|       | Попередній звітний період 31.12.2019                             |           |              |                  |             |                               |           |
| 5     | Усього фінансових активів                                        | 589 378   | 139 384      | 804 600          | 93 012      | -                             | 1 626 374 |
| 6     | Усього фінансових зобов'язань                                    | 1 141 509 | 15 275       | 399 813          | 20 934      | 27 654                        | 1 605 185 |
| 7     | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (552 131) | 124 149      | 404 787          | 72 078      | (27 654)                      | 52 981    |
| 8     | Сукупний розрив ліквідності по фінансовим інструментам           | (552 131) | (428 022)    | (23 235)         | 48 843      | 21 189                        | -         |

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 НІІ Банку і відбивається в ризик-апетиті до процентного ризику.

**Примітка 27. 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 01.01.2021р. 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**

- 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           |
| <b>3</b> | <b>Усього</b>       | <b>3 280</b> |

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                     | -                | -              |
| <b>4</b> | <b>Усього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>1 924 161</b> | <b>457 495</b> |

**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

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.

|                                                 | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |          |         | Усього справедлива вартість | тис.грн.<br>Усього балансова вартість |
|-------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------|---------|-----------------------------|---------------------------------------|
|                                                 |             | Рівень1                                      | Рівень 2 | Рівень3 |                             |                                       |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю  |             |                                              |          |         |                             |                                       |
| Державні облігації                              | 31.12.2020  | -                                            | 154 130  | -       | 154 130                     | 154 130                               |
| Акції                                           | 31.12.2020  | -                                            | -        | -       | -                           | -                                     |
| 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                               |



|                                                       | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |           |           | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------------------------|---------------------------|
|                                                       |             | Рівень1                                      | Рівень 2  | Рівень3   |                             |                           |
| 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 31.12.2019р.

|                                                 | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |          |         | Усього справедлива вартість | тис.грн.<br>Усього балансова вартість |
|-------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------|---------|-----------------------------|---------------------------------------|
|                                                 |             | Рівень1                                      | Рівень 2 | Рівень3 |                             |                                       |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю  |             |                                              |          |         |                             |                                       |
| Державні облигації                              | 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                               |

|                                                                                    | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |           |         | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-----------|---------|-----------------------------|---------------------------|
|                                                                                    |             | Рівень1                                      | Рівень 2  | Рівень3 |                             |                           |
| 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

Таблиця 30.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік.

| Рядок    | Найменування статті                                                                                      | За амортизованою собівартістю | За справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід | тис.грн.<br>Усього |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|
|          |                                                                                                          |                               |                                                                    |                    |
|          | <b>Активи</b>                                                                                            |                               |                                                                    |                    |
| 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              |
| <b>5</b> | <b>Усього фінансових активів</b>                                                                         | <b>1 788 905</b>              | <b>624 284</b>                                                     | <b>2 413 189</b>   |

Таблиця 30.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік.

| Рядок    | Найменування статті                                                                                      | За амортизованою собівартістю | За справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід | Усього тис.грн.  |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|
|          | <b>Активи</b>                                                                                            |                               |                                                                    |                  |
| 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 обмеженням правом користування                                                           | 22 510                        | -                                                                  | 22 510           |
| 6.3      | Інші фінансові активи                                                                                    | 25                            | -                                                                  | 25               |
| <b>7</b> | <b>Усього фінансових активів</b>                                                                         | <b>1 040 977</b>              | <b>585 397</b>                                                     | <b>1 626 374</b> |

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

| Рядок    | Найменування статті                  | Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість | Усього тис.грн.  |
|----------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
|          | <b>Зобов'язання</b>                  |                                               |                  |
| 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            |
| <b>4</b> | <b>Усього фінансових зобов'язань</b> | <b>2 252 374</b>                              | <b>2 252 374</b> |

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

|          |                                      | тис.грн.                                      |                  |
|----------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
| Рядок    | Найменування статті                  | Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість | Усього           |
|          | <b>Зобов'язання</b>                  |                                               |                  |
| 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            |
| <b>3</b> | <b>Усього фінансових зобов'язань</b> | <b>1 605 185</b>                              | <b>1 605 185</b> |

### Примітка 31 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 31.12.2019р.

|       |                                                                               | 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

| 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                     |

тис.грн.

### Примітка 32. 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:

Львовочкіна 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 26.04.2021р.

Голова правління

В.О.Андрєєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

