

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2020 р.

(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	98402	23547
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	166462	149367
4	Інвестиції в цінні папери	8	619937	144005
5	Похідні фінансові активи	33	4036	4903
6	Інвестиційна нерухомість	9	54866	69929
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		223	415
8	Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	10	116756	128499
9	Інші активи	11, 12	13817	15946
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	0	8325
11	Усього активів		1074499	544936
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	14	211782	0
14	Кошти клієнтів	15	548256	271981
15	Відстрочені податкові зобов'язання	27	2650	2919
16	Похідні фінансові зобов'язання	33	13	0
17	Резерви за зобов'язаннями	16	84	120
18	Інші зобов'язання	17, 18	8361	8281
19	Субординований борг	19	116076	102627
20	Усього зобов'язань		887222	385928
21	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	20	200100	200100
23	Емісійні різниці	20	12	12
24	Резервні та інші фонди банку		21182	21182
25	Резерви переоцінки		21210	21232
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(55227)	(83518)
27	Усього власного капіталу		187277	159008
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		1074499	544936

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " березня 2021 року

Ріяко Н.М. (057)7170306
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галісв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**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
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	43372	45533
2	Процентні витрати	22	(32829)	(36504)
	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		10543	9029
3	Комісійні доходи	23	11137	11847
4	Комісійні витрати	23	(2935)	(2187)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	3536	27276
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		75583	33325
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		10967	6324
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	9	(4063)	(4264)
9	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	4603
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	7, 11	(9761)	(9863)
11	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	36	(35)
12	Інші операційні доходи	24	22572	13534
13	Витрати на виплати працівникам		(45894)	(48306)
14	Витрати зносу та амортизація	9, 10	(15433)	(15947)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	25	(28288)	(54984)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		28000	(29648)
17	Витрати на податок на прибуток	27	265	77
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		28265	(29571)
19	Прибуток/(збиток) за рік		28265	(29571)
20	Усього сукупного доходу за рік		28265	(29571)
21	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	28	7,98	(8,35)

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " березня 2021 року

Верзунова О.О. (057)7170306
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2020 рік**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2018 р.		200100	12	21182	21235	(53950)	188579
2	Скоригований залишок на 01.01.2019 р.	20	200100	12	21182	21235	(53950)	188579
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(29571)	(29571)
4	прибуток (збиток) за 2019 рік		0	0	0	0	(29571)	(29571)
5	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	(3)	3	0
6	Залишок на 31.12.2019 р.	20	200100	12	21182	21232	(83518)	159008
7	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	28265	28265
8	прибуток (збиток) за 2020 рік	27	0	0	0	0	28265	28265
9	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат (в т.ч. відстрочений податок на прибуток)		0	0	0	(22)	26	4
10	Залишок на 31.12.2020 р.		200100	12	21182	21210	(55227)	187277

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " березня 2021 року

Верзунова О.О. (057)7311135
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



Галієв Р.У.

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	28000	(29648)
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		15433	15947
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7	9761	9863
6	Амортизація дисконту/(премії)		(13826)	7 327
7	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(2237)	2011
8	Результат операцій з іноземною валютою		(75583)	(33325)
9	(Нараховані доходи)	6,7	(6358)	(3394)
10	Нараховані витрати		(387)	(612)
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		4063	4265
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		5651	(7204)
13	Інший рух коштів, що не є грошовим		0	24811
14	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(35483)	(9959)
	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(438842)	(100598)
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(26797)	233
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(705)	(5755)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	8501	17556
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	211273	0
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	277169	(9041)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	(2028)	1379
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	2011	1901
23	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(4901)	(104284)
24	Податок на прибуток, що сплачений		191	0
25	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(4710)	(104284)

	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
26	Придбання цінних паперів	8	(2203000)	(3269825)
27	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		2187000	3280126
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та інших НА	9	13147	0
29	Придбання основних засобів	10	(289)	(653)
30	Надходження від реалізації основних засобів	10	269	0
31	Придбання нематеріальних активів	10	(265)	(774)
32	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(3138)	8874
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
33	Отримання субординованого боргу		0	85222
34	Погашення частки орендного зобов'язання		(3584)	0
35	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(3584)	85222
36	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		88084	(3692)
37	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		76652	(13880)
38	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	23887	37767
39	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	100539	23887

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (2138 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " березня 2021 року

Ріако Н.М. (057)7170306
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Галіс Р.У.
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Ріако Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)



Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2019 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 26 березня 2021 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2020 р. становила 147 осіб, станом на 31 грудня 2019 р. - 157 особи.

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

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС.

Поширення вірусу стало таким стрімким через основоположні для глобалізації взаємозв'язки, перетворивши глобальну кризу охорони здоров'я в економічний шок, який найсильніше вдарив по найбільш вразливих країнах, ринки яких ще розвиваються, які стали особливо вразливі до обмеження пересування, перебоїв у поставках і торгівлі, туризмі та грошових і інших ресурсах.

Деякі уряди почали масово запроваджувати соціальні виплати, щоб підтримати бізнеси, господарства та вразливі верстви населення. Сумарно з березня 2020 року ці витрати склали приблизно 12 трильйонів доларів США.

Найбільші та рекордні показники падіння ВВП через наслідки, спричинені пандемією коронавірусу економіки світу пережили у другому кварталі. З 3 кварталу 2020 кон'юнктура на світових товарних ринках поліпшувалася.

Україна увійшла в поточну економічну кризу зі збалансованою макроекономічною ситуацією. Однак масштаби зниження економічної активності у 2020 році є значними, а відновлення може зайняти більше часу, ніж передбачалося раніше. Карантин обрушив споживчі настрої, повністю зупиняв декілька галузей – роздрібну торгівлю, туристичний, готельний та ресторанний бізнес, авіаперевезення, транспорт. Крім того, пов'язані із пандемією COVID-19 карантинні заходи в Україні мали значний вплив на вітчизняний ринок нерухомості, будівельну галузь, сільське господарство особливо в частині дрібних товаровиробників (фермерів, селян), консалтинговий бізнес, установи культури і дозвілля, промислові галузі. Значно зменшилися обсяги надходжень до бюджету.

Пандемія коронавірусу виявилась складним випробовуванням для української системи освіти. Водночас карантин став своєрідним стимулом, який відкрив вікно нових можливостей, виступаючи каталізатором давно назрілих модернізаційних змін - розвиток дистанційної форми навчання, праці, розвиток онлайн-сервісів, як в сфері освіти так і в інших галузях. В умовах поширення коронавірусної інфекції стрибнуло вгору виробництво сфер фармацевтичної продукції, телекомунікаційного обслуговування, логістики, пошти. Не суттєво постраждала ІТ-сфера.

В 4 кварталі 2020 року, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище поліпшувалося завдяки поживленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Ціни на світових товарних ринках, зокрема на нафту і природний газ, зросли. Останній дорожчав також через значне похолодання в країнах північної півкулі. Поживлення в промисловості сприяло збільшенню світового попиту та відповідно цін на сталь та залізну руду в умовах обмежених запасів сталі й очікувано менших обсягів постачання руди з Бразилії.

Ціни на зернові залишалися високими через значний попит, погіршення прогнозів урожаїв у Латинській Америці та оголошення про введення експортних обмежень окремими країнами. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, зокрема країн що розвиваються, стрімко зріс завдяки завершенню виборчого процесу в США, очікувань щодо нових фіскальних стимулів у США і продовженню монетарних стимулів від ФРС та ЄЦБ. У результаті більшість валют країн що розвиваються зміцнилася до долара США.

У грудні ІВБГ(індекс виробництва базових галузей України) пришвидшив зростання (до 9% р/р) за рахунок поліпшення показників більшості секторів. Зростання сільського господарства стрімко прискорилося (до 26.0% р/р) унаслідок зміщення темпів збирання пізніх зернових і технічних культур. Певне надолуження відкладеного попиту після карантину "вихідного дня", очікування січневого локдауну та збільшення темпів зростання зарплат зумовило прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 13.4% р/р).

Завдяки високому зовнішньому попиту, нарощуванню видатків бюджету та холоднішій, ніж торік, погоді, відновилося зростання в промисловості (на 4.8% р/р). Значні темпи збільшення видатків бюджету на дорожню інфраструктуру підтримували зростання в будівництві. Водночас пожвавлення промисловості і будівництва, а також нарощування експорту стимулювали оптовий товаро- та вантажооборот.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (97.1 млрд грн) унаслідок надолуження фінансування видатків майже всіх напрямів. Водночас за підсумками 2020 року дефіцит державного бюджету був значно нижчим порівняно з плановим показником. Це пояснюється суттєвим приростом доходів в останні місяці, насамперед податкових надходжень. Зокрема, у грудні зростання доходів прискорилося (до 33.1% р/р) завдяки високим темпам зростання торгівлі, заробітних плат, пожвавленню імпорту, кращому адмініструванню окремих податків, а також разовим податковим надходженням за результатами врегулювання заборгованості між НАК "Нафтогаз", ПАТ "Укрнафта" та урядом. Місцеві бюджети в грудні також виконані з істотним дефіцитом (32 млрд грн). У результаті сформувався значний дефіцит зведеного бюджету.

У грудні профіцит поточного рахунку звузився майже до нуля (до 0.1 млрд дол.) через відновлення зростання імпорту і вищі виплати дивідендів. Зростання експорту товарів прискорилося (до 18.2% р/р) завдяки високим світовим цінам та нарощуванню поставок чорних металів і залізних руд. Утім, його стримувала менша пропозиція продовольчих товарів унаслідок нижчого врожаю поточного року.

Крім того, після тривалого падіння імпорт товарів у грудні повернувся до зростання (на 1.4% р/р), незважаючи на менші, ніж торік, закупівлі газу та вугілля та все ще нижчі, ніж торік, ціни на нафту та нафтопродукти. Так, під впливом відновлення внутрішнього попиту збільшилися закупівлі нових та вживаних автомобілів, сільськогосподарської техніки, окремого промислового та медичного обладнання.

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5.0% р/р і таким чином досягла центральної точки цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 4.5% р/р. Динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту, а також підвищення цін на енергоносії та окремі продукти харчування формували проінфляційний тиск.

Банківська система України увійшла в кризу з суттєвим запасом міцності. Достатність капіталу істотно перевищувала мінімальний рівень. Структура фондування була сприятлива – понад 90% зобов'язань банків залучено на внутрішньому ринку. Банківський сектор практично не залежав від ситуації на міжнародних ринках капіталу.

Проте, коронакриза погіршила фінансовий стан банків, але менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд грн, що перекрило збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд грн.

Протягом 2020 року Банки не мали труднощів із поверненням коштів вкладникам у повному обсязі на першу вимогу завдяки високій ліквідності. Проте, зниження платоспроможності і погіршення споживчих настроїв негативно позначилися на кредитному попиті. Кредитування уповільнилося: банки зважували на ризики неповернення коштів.

Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників. Після пом'якшення карантину відновилося гривнєве роздрібне кредитування – але поки що його темпи відстають від докризового рівня.

Кредитування корпоративного сектору не відновилося. Вільні кошти банки розміщували переважно в ОВДП, фінансуючи дефіцит бюджету.

Невизначеність від запровадження карантинних обмежень та розгортання кризи призвели до зниження частки строкових депозитів. Найгіршим фінансовий результат банків був у IV кварталі 2020 року через підвищені відрахування до резервів. У жовтні-грудні 2020 року чистий фінансовий результат банків становив 3,7 млрд грн, що на 73% менше результату III кварталу 2020 року та на 63% менше, якщо порівняти з аналогічним кварталом 2019 року. Загалом формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату в 2020 році.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у II кварталі. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж всього року з уповільненням у II кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. Користування онлайн послугами банків зростало стійкими темпами.

Правління НБУ протягом року проводило монетарну політику направлену на забезпечення цінової стабільності. Для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину Національний банк ухвалив комплекс антикризових заходів.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2020 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом звітнього періоду 2020 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітнього року, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складають 1074499 тис. грн.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 2020 року збільшилася на 33,8% (до 3,10 млн.грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилася на 11,1% (до 163,41 млн.грн.)

Протягом звітнього року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 39,3% (до 81.02 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 180,8% (до 88.78 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців збільшилися на 358,3% (до 351,17 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 8,3% (до 25.37 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність.

Пандемія гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, стала тим фактором, який змусив весь світ переглянути не лише свої прогнози розвитку, свою короткострокову економічну та соціальну політику, але і по іншому підійти до формування власних пріоритетів на довгостроковий період. Уроки, винесені людством з цієї пандемії, можуть змінити як моделі управління у майбутньому, так і соціальну поведінку людства.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій"
МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»;
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»;
МСФЗ 16 «Оренда»;

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
МСБО 2 «Запаси»;
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
МСБО 12 «Податки на прибуток»;
МСБО 16 «Основні засоби»;
МСБО 19 «Виплати працівникам»;
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2020 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2020 р. , 31.12.2019 р.;

- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 та 2019 роки;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2020 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Акціонери банку впевнені у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена банком на основі принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", та необоротних активів, що оцінюються за переоціненою вартістю (основні засоби груп "Нерухомість" та "Транспорт"), за справедливою вартістю - інвестиційна нерухомість, за найменшою з двох оцінок - балансовою або справедливою за вирахуванням витрат на продаж - необоротні активи, утримувані для продажу, про що зазначено нижче.

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

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Амортизована собівартість – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації 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 процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інвестиції в цінні папери;
- похідні фінансові активи;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші активи;
- поточний податок на прибуток;
- необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за амортизованою вартістю, коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за амортизованою вартістю. Для визначення балансової вартості даного виду активу враховуються суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Сума сформованих оціночних резервів під очікувані кредитні збитки зменшує балансову вартість кредитів, наданих клієнтам та банкам, за амортизованою вартістю;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, для груп будівлі та транспорт - за переоціненою вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу за ними та витрат від знецінення.

- інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю з урахуванням знецінення.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти клієнтів;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання
- субординований борг

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 31 грудня 2020 року.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

- а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);
- б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.
- єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);
- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
- відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
- суттєвість - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.

Основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

3. Фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або умовами ринку, відображаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

Класифікація фінансових інструментів за категоріями

МСФЗ 9 передбачає підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 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.

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

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

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримуються активи, на рівні портфелів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;
- результативність портфелів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Прибуток або збиток першого дня

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та ціною договору наступним чином:

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

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ефективної процентної ставки за кредитами, або ринкової ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Ринкові ставки (діапазон ринкових ставок), мінімальні ставки за кредитами та максимальні ставки за вкладними операціями (депозитами) визначаються та встановлюються відповідно до рішення Комітету з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Остаточні процентні ставки за кредитними операціями встановлюються рішенням Кредитного комітету Банку, з урахуванням собівартості ресурсів, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів. Остаточні процентні ставки за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку.

Рішення про зміну процентних ставок за кредитними операціями приймається Кредитним комітетом Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Рішення про зміну процентних ставок за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Надання кредитів під процентну ставку, яка є відмінною, ніж ринкові процентні ставки, що сплачуються Банком за залученими депозитами і отриманими кредитами, допускається і в балансі Банку проводиться визнання прибутку/збитку першого дня в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). За операціями з акціонерами - з використанням рахунків капіталу.

Подальше визнання фінансових інструментів

Банк оцінює фінансові активи після первісного визнання за трьома основними категоріями: за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються банком після первісного визнання як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю, або як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Рекласифікація фінансових активів

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

Критерії визнання резервів за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібно використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом терміну дії зобов'язання.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 передбачає модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування цієї моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами та фінансової дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк повинен визнавати у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1 стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозованої інформації в оцінку кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значущість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в оставинах.

Значне збільшення кредитного ризику

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі стадій знецінення, які визначаються для оцінки та прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо наявності первинних ознак дефолту кредиту. Банк використовує ознаки стадій знецінення для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Ознаки зростання кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик появи дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що визначає кредитний ризик і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику – наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику враховується на 1-й, 2-й, 3-й стадії знецінення. При первісному визнанні ФА відноситься до 1-ї стадії знецінення (якщо це придбаний актив та не має первинних ознак знецінення). В подальшому контроль за знеціненням фінансових активів здійснюється відповідно до основних критеріїв класифікації та оцінки ФА. Основні критерії віднесення до іншої стадії знецінення регламентовані у внутрішніх положеннях банку.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові входні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику.

Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отриманих оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позиції, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк обрав показник реального ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватись з врахуванням макроекономічного показника - ВВП на душу населення, рівень безробіття.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення.

Знецінені фінансові активи (кредити) - це ті активи, які є знеціненими на дату первісного визнання, та оцінюються первісно за справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за первісно знеціненими фінансовими активами включені в ефективну ставку. Збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визначається через резерв під знецінення. Для активів, що є кредитно-знеціненими розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, винагороди і суми, які є невід'ємною частиною ЕСВ.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ЕСВ, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за такими активами у подальшому зменшиться.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк буде здійснювати перевірку ефективності критеріїв, використаних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом просточена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невинуватна волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Банк використовує вербальну математичну модель розрахунку очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків враховуються наступні параметри:

- контрактні грошові потоки;
- очікувані грошові потоки та збитки;
- події дефолту та недефолту;
- періоди врахування дефолтів за PV-принципом;
- зважування за ймовірністю сценаріїв;
- врахування справедливої вартості потоків від застави в будь-який момент часу за PV-принципом.

Значення показника ймовірності дефолту визначається з урахуванням впливу макроекономічного середовища, що відображається за системними факторами ризику (курси валют, процентні ставки, безробіття, ВВП тощо).

Так як фінансовий стан конкретного позичальника залежить від дії кризових явищ в економіці, використовуються прогностичні сценарії. З урахуванням негативного впливу кризи "COVID - 19" при розрахунку використовуються сценарії, які характеризують чутливість до впливу кризових явищ та темпів відновлення.

Прогнозна інформація

Макроекономічні показники, що використовуються у прогностичних сценаріях:

- прогноз реального ВВП здійснюється зважуванням за ймовірностями макроекономічних сценаріїв з різними прогностичними трендами відновлення на обрії до 2025 року (Для побудови прогнозу використовується індексний метод);
- прогноз ВВП на душу населення в поточних цінах, розрахований за паритетом купівельної спроможності в поточних ринкових цінах на душу населення та його прогноз, виходячи з фактичного стану економіки України;
- прогноз рівня безробіття, що використовується в якості предикатора макроекономічного впливу на системний ризик дефолту фізичних осіб за інструментами споживчого кредитування.

Результати моделювання стану економіки України та її впливу на ймовірність дефолтів позичальників підтверджують песимістичні очікування. У зв'язку з цим за інших рівнів умов передбачається подальша можливість збільшення очікуваних кредитних збитків.

Припинення визнання і модифікація договору

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

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

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі.

Разом з тим, в МСФЗ 9 міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструменту, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку.

Класифікація - фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;

- договорів фінансової гарантії, авалів, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку та відображається в звіті про фінансовий стан у складі фінансових активів.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Банк не резервує кошти у Національному банку України станом на 31.12.2020 р.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

6. Кредити та заборгованість банків

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2020 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, якщо такі кредити не відповідають критеріям визнання кредитів за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Нарахування процентів за кредитами, що визнані за амортизованою собівартістю здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.

За кредитами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки проценти враховуються у складі переоцінки.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії. За операціями з акціонерами - за рахунками капіталу та та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк може за рішенням колегіальних органів переглядати умови кредитування, а саме терміни погашення кредиту, ставку, тощо. Кредит не буде вважатись простроченим, якщо умови по ньому переглянуті, а знецінення оцінюється з використанням первісної ефективної ставки відсотка, розрахованої до зміни умов. Такі кредити вважаються реструктуризованими, і повинні дотримуватися всі критерії здійснення майбутніх платежів по ним.

Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 7 «Кредити та заборгованість клієнтів».

8. Інвестиції в цінні папери

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Ця категорія включає боргові цінні папери фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Керівництво визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Станом на 31.12.2020 р. банк має цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ), що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку цінні папери, що оцінюються за амортизованою або справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку.

Деякі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті боргових фінансових активів відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку, а стосовно пайових фінансових активів накопичені нереалізовані доходи й витрати збільшують нерозподілений прибуток. Процентні доходи по фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, розраховуються на основі методу ефективної ставки відсотка й відображаються у звіті про прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи.

Станом на 31.12.2020 р. банк не має цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі цінні папери не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Прибутки чи збитки від цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, які під час первісного визнання Банк на власний розсуд класифікував як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки, щоб така класифікація дала змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків, не перекласифікуються після первісного визнання.

Станом на 31.12.2020 р. банк враховує цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки - облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ та облігації зовнішньої державної позики, що не рефінансуються Національним банком України.

Інформація щодо інвестицій банку в цінні папери розкрита в примітці 8.

9. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах "форвард" та "своп":

надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення.

Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожну звітну дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами.

Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом.

Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Інформація щодо похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2020 зазначена в Примітці 33 "Похідні фінансові інструменти і хеджування".

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

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Інформація щодо Договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2020 р. розкрито в Примітці 14.

11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

12. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість -нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробничій діяльності або продажу.

До складу інвестиційної нерухомості банк класифікує:

1. земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
2. земля, утримувана для майбутнього, але ще невизначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утримуваною для збільшення капіталу);
3. будівля, яка є власністю банку (або пов'язаний з будівлею актив з права користування, що утримується цим банком) та надана в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
4. будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
5. нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або орендаря за договором про оренду з метою отримання орендних платежів, збільшення капіталу або для обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

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

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, витратний, дохідний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку), що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

Станом на 31.12.2020р. Банком проведено переоцінку інвестиційної нерухомості з залученням незалежного оцінювача з застосуванням порівняльного та дохідного методів.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 9 «Інвестиційна нерухомість».

13. Гудвіл.

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

14. Основні засоби.

Основні засоби – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за методом собівартості з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, крім основних засобів груп Будівлі та транспортні засоби. Основні засоби груп Будівлі та транспортні засоби в подальшому обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної груп основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється фахівцями банку самостійно під час їх первісного використання.

Інвентаризаційна комісія під час проведення річної інвентаризації оцінює об'єкти по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи» на наявність ознак, що свідчать про зменшення корисності.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Переоцінку основних засобів груп будівлі та транспортні засоби здійснюється Банком якщо на дату складання балансу залишкова вартість відрізняється від справедливої більше ніж 10% . Під час переоцінки об'єктів основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи. З метою визначення справедливої вартості об'єктів вище зазначених груп Банк щорічно, перед складанням річної фінансової звітності, укладає договори з суб'єктами оціночної діяльності для проведенні оцінки об'єктів. Результати проведеної оцінки затверджуються Правлінням банку.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливу вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Будівлі" та "Транспортні засоби" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2020 р. проводити не доцільно;

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків. Коли такі витрати підлягають капіталізації.

Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

15. Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення).

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

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості та встановленого строку. Протягом звітного року метод нарахування амортизації та строк корисного використання не змінювався.

Банк розглядає нематеріальні активи з невизначеним строком користування, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого актив буде генерувати надходження чистих грошових потоків. Амортизація на такі активи не нараховується.

Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

16. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.

Банк класифікує договір оренди як оперативний лізинг (оренду), якщо він не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи на прямолінійній основі.

Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 24 "Інші операційні доходи".

17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

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

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватися за первісною вартістю, зменшуватися на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Банк, як Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

В 2020 році в Банку договорів фінансового лізингу не було.

18. Лізинг (оренда) за яким Банк є орендарем

Банк застосовує МСФЗ 16 «Оренда» та прощення передбачене п.С3 Перехідних положень, а саме банк, як Орендатор застосовує цей стандарт по відношенню до своїх договорів оренди ретроспективно з сумарним ефектом первісного застосування стандарту та визнанням зобов'язань по оренді на дату первісного застосування. Банк, як Орендатор, оцінює таке зобов'язання по оренді по приведеній вартості залишку орендних платежів, дисконтованої з використанням ставки залучення додаткових запозичень орендаря на дату первісного застосування.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії: актив є ідентифікованим; лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу; орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію; орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк, як Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Короткострокова оренда - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

Оцінка того, чи є базовий актив малоцінним, здійснюється на абсолютній основі. Орендар оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується. Клас базового активу - це група базових активів, що мають подібну природу та використання в діяльності суб'єкта господарювання. Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди. Прикладами малоцінних базових активів, можуть бути планшети та персональні комп'ютери, невеликі предмети меблів та телефони.

Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою. Банк визнає вартість базового активу за орендою, яка є низькою у сумі еквівалента 5 тис. доларів США спираючись на данні зовнішніх джерел інформації (інтернет ресурсів, рекомендацій аудиторських компаній тощо). Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком витрат на лізинг(оренду).

Орендні платежі на дату початку оренди включають змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди. Після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

На дату початку оренди банк визнає актив з права користування на рахунку «Активи з права користування» та зобов'язання з лізингу (оренди) на рахунку "Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)". Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендними зобов'язаннями на рахунку «Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря».

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування за рахунком «Амортизація активів з права користування». Банк розпочинає нарахування амортизації активу з права користування з місяця первісного визнання до місяця закінчення дії договору оренди.

Банк визнає прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Договори суборенди банком не укладалися.

У 2020 р. було опубліковано зміни до МСФЗ 16 "Оренда", що стосується поступок в оренді, пов'язаних з пандемією COVID-19. Банк застосував запропонований цими змінами практичний прийом за договором оренди нежитлових приміщень та визнав прибуток у сумі 5,2 тис. грн., що виник у зв'язку з орендними поступками.

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

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання одночасно критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу в нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.
- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливій вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;
- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів. У разі отримання активу у власність з метою продажу під час первісного визнання Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання активу та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність). В подальшому оцінка необоротних активів, утримуваних для продажу в бухгалтерському обліку відображаються за найменшою з двох оцінок балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені витрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення/відновлення їх корисності, то банк визнає доходи або витрати на дату припинення визнання.

Станом на 31.12.2020 року на балансі Банку відсутнє майно, утримуване з метою продажу. Інформація щодо цих активів розкрита у примітці 13 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття"

В складі інших активів банком враховано майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, а саме: житловий будинок, та земельні ділянки. При первісному визнанні собівартість активів включає всі витрати на придбання, інші витрати, пов'язані з приведенням їх у теперішній стан. Ці активи оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Інформація щодо цих активів розкрита в примітці 12 "Інші активи"

20. Амортизація

Амортизація основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

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

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

На підставі встановлених банком строків експлуатації банком встановлено наступні строки амортизації:

основних засобів за групами:

Будівлі	-	50 років
Машини та обладнання	-	4 - 10 років
Транспортні засоби	-	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	4-10 років
Інші основні засоби	-	5-8 років

Нематеріальних активів за групами:

Права на комерційні позначення (права на торговельні марки) – 10 років

Авторське право та суміжні з ним права – 1-10 років

Права на користування майном - активи з невизначеним строком корисного використання

21. Припинена діяльність.

Впродовж звітного періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

22. Залучені кошти.

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку щомісяця. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 15 «Кошти клієнтів».

Інформація щодо залучених коштів на умовах субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

23. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку Банк визнає витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;
- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітного періоду Банк не визнавав в бухгалтерському обліку зазначені фінансові зобов'язання.

24. Боргові цінні папери, емітовані банком:

У 2020 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

25. Резерви за зобов'язаннями.

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтверджені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 16 "Резерви за зобов'язаннями».

26. Субординований борг.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Станом на 31.12.2020 року обліковуються кошти, залучені Банком на умовах субординованого боргу від інвесторів - нерезидентів за трьома договорами, та НБУ надано дозволу на врахування цих коштів до капіталу банку. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

27. Податок на прибуток.

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

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18%, виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток протягом 2020 року складала 18% від податкової бази.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожную звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

28. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк в 2020 р. не здійснював збільшення статутного капіталу.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу. Інформація щодо статутного капіталу наведена у Примітці № 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

29. Привілейовані акції

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

30. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Банк має право викупити власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2020 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2020 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

31. Дивіденди

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплату дивідендів Банк здійснює в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

32. Визнання доходів і витрат.

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості (1 та 2 стадія оцінки знецінення) за виключенням:

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

- фінансових активів, які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами (3 стадія оцінки знецінення). До таких фінансових активів банк застосовує ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах враховуються в момент отримання виписки від банку-кореспонденту.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку.

Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 22 - 26.

33. Переоцінка іноземної валюти.

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

На звітну дату банк використовував такі офіційні курси Національного Банку України:

1 долар США - 28,2746 грн.

1 ЄВРО - 34,7396 грн.

10 Російських рублів - 3,7823 грн.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання (активів, зобов'язань, доходів та витрат) відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

34. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

35. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2020 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

36. Облік впливу інфляції

При визначенні необхідності застосування показнику гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2020 рік сума за статтею “Статутний капітал” відображена за історичною вартістю.

37. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

38. Інформація за операційними сегментами.

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.

Банк відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких критеріїв: доходи становлять 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів, його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів. Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Банк веде свою діяльність у таких операційних сегментах: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інші сегментні статті та операції.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Інформація щодо операційних сегментів зазначена у примітці 29 "Операційні сегменти".

39. Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Банк самостійно визначає перелік пов'язаних осіб з урахуванням вимог МСБО 24, а саме: найбільші власники - акціонери банку, провідний управлінський персонал (члени Правління банку, члени комітетів Правління), інші пов'язані особи (асоційовані особи, а саме чоловік / дружина, діти пов'язаних осіб).

Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції:

Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;

Операції з платіжними пластиковими картками;

Господарські.

Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.

Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 36 "Операції з пов'язаними сторонами"

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

У 2020 році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

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

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Протягом 2021 року банківська система буде знаходитись під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб. Проте, статистика свідчить, що з 4 кварталу 2020 року банки продовжили нарощення кредитних та депозитних портфелів, збільшили операційні доходи, що свідчить про відновлення попиту на банківські послуги, та поступове відновлення економічної активності.

Враховуючи відповідну підтримку регулятора щодо введення та продовження антикризових та протиепідемічних заходів, зменшення адміністративного навантаження на фінансові установи, значні дисбаланси в роботі банків будуть частково компенсовані та банківська система продовжить працювати у штатному режимі.

Наразі Банк має достатню ліквідність, сприятливу структуру фінансування щоб забезпечити безперебійну діяльність та задовільнити потреби клієнтів згідно укладених договорів.

В 2021 році заплановано збільшення статутного капіталу в 3 кварталі на 100,00 млн.грн. до 300,1 млн.грн. за рахунок додаткових внесків домінуючим акціонером АТ «СКАЙ БАНК». Збільшення статутного капіталу Банку дозволить здійснити реалізацію проектів з розвитку та матиме суттєвий позитивний вплив на основні показники та результати діяльності Банку. Відповідно до стратегії розвитку Банку залучені кошти будуть направлені на кредитування клієнтів, на операції з ОВДП, на розвиток інфраструктури банку.

Основними джерелами надходжень будуть: доходи від кредитування клієнтів, доходи отримані від операцій з ОВДП, доходи від торговельних операцій з фінансовими інструментами, в т.ч. валютою, доходи від розрахунково-касового обслуговування, доходи від інвестиційно-банківського обслуговування клієнтів. Акціонери Банку впевнені що інвестиційні продукти, які можуть бути запропоновані споживачу фінансових послуг разом з класичними банківськими продуктами будуть мати більше проникнення на фінансовому ринку. Оновлений план розвитку Банку передбачає його досяжність, реалістичність та впровадження.

Акціонери та Керівництво мають намір і в подальшому підтримувати та розвивати діяльність банку та впевнені у здатності банку продовжувати свою діяльність протягом 12 місяців від дати затвердження цієї звітності, а також вважають, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи оновлену стратегію банку, та докапіталізацію банку в найближчому майбутньому.

Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються обґрунтованими та прийнятними за існуючих обставин.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду.

Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Ці стандарти і роз'яснення не мають суттєвого впливу на банк.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути присутня організована робоча сила.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропонувані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи.

І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR.

Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR.

Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує.

У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR.

Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону.

Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі.

Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує.

Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 про облік поступок з оренди, пов'язаних з COVID-19 (випущена 28 травня 2020 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати).

Поправка надає орендарям пільгу у формі факультативного звільнення від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Орендарі можуть вибрати варіант обліку поступок з оренди таким чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди.

Це практичне рішення застосовується тільки до поступок з оренди, наданим безпосередньо в зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в разі виконання всіх наступних умов: зміна в орендних платежах призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не буде перевищувати суму відшкодування за оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 р.; і відсутність істотних змін в інших умовах оренди.

Банком не застосовувалась вказана пільга і відповідно ця поправка не мала впливу на фінансовий результат банку.

Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика.

Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

Банк планує застосовувати даний стандарт до гарантій виконання зобов'язань, випущених Банком, і в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- **Дата вступу в силу:** Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- **Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:** Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.

- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по іншим договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межі договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.

- Придбані договори перестрахування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування.

Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.

- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжної фінансової звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду.

Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал.

«Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - перенесення дати вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові були випущені в січні 2020 року з первинною датою вступу в силу з 1 січня 2022 року. Проте в зв'язку з пандемією COVID-19 дата вступу в силу була перенесена на один рік, щоб надати компаніям більше часу для впровадження змін, пов'язаних з класифікацією, в результаті внесення поправок в рекомендації.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).

Поправка в МСФЗ (IFRS) 16 забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання.

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість туру не буде включати амортизацію такого випробованого активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися (перехід по стадіям знецінення); за другим сценарієм вплив міграції кредитів в різних класах фінансового стану; третій сцен

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що випливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміну в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.
- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.
- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; ii прогрес і ризики, що впливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідних фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставок; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	42858	8611
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	16282	6979
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	41400	8297
3,1	України	40834	8287
3,2	інших країн	566	10
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2138)	(340)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	98402	23547

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.12.2020 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 41400 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 8297 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(340)	(84)
2	Збільшення (зменшення) залишків	(1857)	(235)
3	Зміна моделей оцінки	0	(65)
4	Вплив змін валютних курсів	59	44
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2138)	(340)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	23887	38108
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	65880	(10529)
3	Курсові різниці	10773	(3692)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	100540	23887

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	59140
2	Стандартний рейтинг	40570
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	830
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	100540

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	15590
2	Стандартний рейтинг	8092
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	205
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23887

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166462	149367
1,1	Кредити, надані юридичним особам	186707	162074
1,2	Кредити, надані фізичним особам	3119	3979
1,3	Іпотечні кредити	16	110
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23380)	(16796)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	166462	149367

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.12.2020 р. - 2155 тис. грн. (на 31.12.2019 р. - 2154 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 2020 рік не було. Частково погашено 38 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів (Частково погашено у 2019 р. - 6528 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	124263	35366	30213	189842
2	Мінімальний кредитний ризик	124263	35366	0	159629
3	Низький кредитний ризик	0	0	0	0
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	0	7	7
6	Дефолтні активи	0	0	30206	30206
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	124263	35366	30213	189842
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(876)	(52)	(22452)	(23380)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	123387	35314	7761	166462

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
2	Мінімальний кредитний ризик	77458	17702	0	95160
3	Низький кредитний ризик	0	42226	0	42226
4	Середній кредитний ризик	0	0	15085	15085
5	Високий кредитний ризик	0	0	0	0
6	Дефолтні активи	0	0	13692	13692
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	76413	59433	13521	149367

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та через прибутки/збитки станом на 31.12.2020 р. немає.

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	12518	0	0	12518
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(15293)	(252)	(183)	(15728)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1622	695	(7065)	(4748)
4,1	переведення до стадії 1	987	0	0	987
4,2	переведення до стадії 2	303	695	0	998
4,3	переведення до стадії 3	332	0	(7065)	(6733)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(1167)	(1167)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	2619	2619
7	Курсові різниці	1322	0	(1400)	(78)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(876)	(52)	(22452)	(23380)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1107)	(637)	(5587)	(7331)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(937)	512	0	(425)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1203)	(71)	(16707)	(17981)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2202	(299)	7038	8941
4,1	переведення до стадії 1	2202	0	0	2202
4,2	переведення до стадії 2	0	(299)	0	(299)
4,3	переведення до стадії 3	0	0	7038	7038
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1045)	(495)	(15256)	(16796)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	179777	0	0	179777
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(139355)	(20629)	(720)	(160704)
4	Переведення до стадії 1	51022	(51022)	0	0
5	Переведення до стадії 2	(46809)	47066	0	257
6	Переведення до стадії 3	(23)	0	3908	3885
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(2619)	(2619)
8	Курсові різниці	2216	0	867	3083
9	Валова балансова вартість на 31.12.2020	124263	35366	30213	189842

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2018	121956	30602	14882	167440
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	64993	0	0	64993
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(92176)	30187	(4348)	(66337)
4	Переведення до стадії 1	(17405)	0	0	(17405)
5	Переведення до стадії 2	0	(838)	0	(838)
6	Переведення до стадії 3	0	0	18243	18243
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	1227	1	1636	1
2	Виробництво харчових продуктів	66093	35	29358	18
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	12303	6	17671	11
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	15691	8	23127	14
5	Будівництво будівель	25697	13	42226	24
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	43177	23	39639	24
7	Наземний і трубопровідний транспорт	15070	8	2907	2
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	4389	2	3849	2
9	Фізичні особи	3135	2	4089	3
10	Інші	3060	2	1661	1
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	189842	100	166163	100

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2020 року становить 149382 тис. грн. або 80 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2019 становить 85592 тис. грн. або 51,5 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені кредити	2491	665	0	3156
2	Кредити, що забезпечені:	184216	2454	16	186686
2,1	грошовими коштами	4410	0	0	4410
2,2	нерухомим майном	58800	2454	16	61270
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	15724	0	16	15740
2,3	іншими активами	121006	0	0	121006
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	186707	3119	16	189842

Рядок 2.3. "іншими активами":

- сільськогосподарська техніка - 15353 тис. грн.
- транспортні засоби, крім легкового - 33401 тис. грн.
- легковий транспорт - 785 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 56644 тис.грн.
- обладнання - 14952 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені кредити	16967	1731	0	18698
2	Кредити, що забезпечені:	145107	2249	109	147465
2,1	грошовими коштами	1644	74	0	1718
2,2	нерухомим майном	34065	2175	109	36349
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	4838	1748	109	6695
2,3	іншими активами	109398	0	0	109398
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	162074	3980	109	166163

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 77271 тис. грн.
- легковий транспорт - 1649 тис. грн.
- складські свідоцтва - 15315 тис.грн.
- обладнання - 15163 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	186707	825511	(638804)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3119	10755	(7636)
3	Іпотечні кредити	16	1124	(1108)
4	Усього кредитів	189842	837390	(647548)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	162074	205405	(43331)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3979	3079	900
3	Іпотечні кредити	110	2583	(2473)
4	Усього кредитів	166163	211067	(44904)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	54007	33041
2	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	5009
3	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	536721	105955
4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	29209	0
5	Усього цінних паперів	619937	144005

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	54007	54007
2	Мінімальний кредитний ризик	54007	54007
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	54007	54007

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2020 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2020 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	289133	247588	536721
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	29209	29209
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	289133	247588	536721

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	33041	33041
2	Мінімальний кредитний ризик	33041	33041
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Низький кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	11727	94228	105955
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	11727	94228	105955

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	33041	33041
2	Придбані (створені) фінансові активи	1870639	1870639
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(1849673)	(1849673)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	54007	54007

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2018 р.	37049	37049
2	Придбані (створені) фінансові активи	2397000	2397000
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(2401000)	(2401000)
4	Інші зміни	(8)	(8)
5	Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	33041	33041

Таблиця 9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2020 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	5009	5009
2	Придбані (створені) фінансові активи	333934	333934
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(338943)	(338943)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	0	0

Таблиця 10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2018 р.	10054	10054
2	Придбані (створені) фінансові активи	698000	698000
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(703000)	(703000)
4	Інші зміни	(45)	(45)
5	Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	5009	5009

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	69929	85953
2	Вибуття	(11000)	0
3	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	0	(11760)
4	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(4063)	(4264)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	54866	69929

Протягом 2020 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2020 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2606	4486
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	194	258

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 23 .

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	477	1498
2	Від 1 до 5 років	809	0
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1286	1498

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

Примітка 10. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість станом на 31.12.2018 р.:	73814	24594	2632	5667	692	0	598	18	15797	123812
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	82392	31846	3143	7844	931	0	3247	18	18817	148238
1.2	Знос станом на 31.12.2018 р.	(8578)	(7252)	(511)	(2177)	(239)	0	(2649)	0	(3020)	(24426)
2	Надходження	0	211	0	137	0	5115	108	0	335	5906
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	106	16	12	58	4	0	0	0	439	635
4	Інші переведення	14112	0	0	0	0	0	0	0	0	14112
5	Вибуття	0	0	0	(1)	0	0	0	(18)	0	(19)
6	Амортизаційні відрахування	(1904)	(6226)	(527)	(1109)	(115)	(3568)	(517)	0	(1981)	(15947)
7	Балансова вартість станом на 31.12.2019р.:	86128	18595	2117	4752	581	1547	189	0	14590	128499
8	Первісна (переоцінена) вартість	96610	31945	3156	7993	935	5085	3299	0	19424	168447
9	Знос станом на 31.12.2019 р.	(10482)	(13350)	(1039)	(3241)	(354)	(3538)	(3110)	0	(4834)	(39948)
10	Надходження	0	0	0	168	0	3780	15	105	0	4068
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	106	0	0	0	0	160	266
12	Вибуття	0	0	(199)	(9)	(4)	(375)	(57)	0	0	(644)
13	Амортизаційні відрахування	(1954)	(6229)	(522)	(1150)	(112)	(3323)	(147)	0	(1996)	(15433)

14	Балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	84174	12366	1396	3867	465	1629	0	105	12754	116756
15	Первісна (переоцінена) вартість	96610	31855	2652	8060	928	3852	2915	105	19282	166259
16	Знос станом на 31.12.2020р.	(12436)	(19489)	(1256)	(4193)	(463)	(2223)	(2915)	0	(6528)	(49503)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2020 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2020 року складає 4476 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2020 року немає.

Переоцінки основних засобів протягом звітного періоду не проводилось.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		375	377
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		5896	4956
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2808	2049
4	Інші фінансові активи		57	182
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(740)	(737)
6	Усього фінансових активів		8396	6827

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р.	(0)	0	(3)	0	(3)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	55	2	57
4	Курсові різниці	(59)	0	2	0	(57)
5	Залишок станом 31.12.2020 р.	(362)	0	(3)	(375)	(740)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	(178)	0	(1)	(416)	(595)

2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	(125)	0	(56)	0	(181)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	0	39	39
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р.	0	604340	2747	0	607087
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	(602921)	(2850)	0	(605771)
4	Курсові різниці	940	(660)	(22)	(2)	256
5	Залишок станом 31.12.2020 р.	5896	2808	57	375	9136

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	2786	2997	353	416	6552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	4392	575093	2168	0	581653
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2222)	(576041)	(2339)	(39)	(580641)
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5896	0	0	5896

2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2808	0	0	0	2808
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	1	56	57
5	Усього фінансових активів	2808	5896	1	431	9136

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	4956	0	0	4956
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2049	0	0	0	2049
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	377	377
4	Інші фінансові активи	0	0	126	56	182
5	Усього фінансових активів	2049	4956	126	433	7564

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Запаси матеріальних цінностей на складі		2241	2230
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		163	169
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1670	5192
4	Витрати майбутніх періодів		1182	1292
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1	1
6	Передоплата за послуги		150	202
7	Заборгованість за податками		14	33
8	Усього інших активів		5421	9119

Протягом звітнього 2020 року зміни в резервах за іншими активами не відбувались.

(Протягом 2019 року зміни в резервах за іншими активами не відбувались).

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

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Необоротні активи, утримувані для продажу (земля)	0	8325
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	0	8325

Банком протягом 2020 року постійно проводилась робота щодо пошуку потенційних покупців для реалізації цих необоротних активів, утримуваних для продажу.

Банком у 2020 р. було реалізовано 4 земельні ділянки на загальну суму 14190 тис. грн., та отримано дохід від продажу 5865 тис. грн.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	22000	0
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	189782	0
3	Усього коштів інших банків	211782	0

Невиконання зобов'язань протягом 2020 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані Національному банку України в забезпечення зобов'язань банку за кредитами рефінансування становить 27 247,5 тис. грн., ОВДП, надані в заставу іншим банкам за операціями репо, становить 201804,5 тис. грн.) Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2020 р. немає.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	17903	10055
1,1	Поточні рахунки	15140	7727
1,2	Строкові кошти	2763	2328
2	Інші юридичні особи	422818	98996
2,1	Поточні рахунки	336727	69592
2,2	Строкові кошти	86091	29404
3	Фізичні особи:	107535	162930
3,1	Поточні рахунки	25931	28233
3,2	Строкові кошти	81604	134697
4	Усього коштів клієнтів	548256	271981

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	181864	33	51882	20
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	72086	13	36523	13
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15312	3	8031	3
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0	2177	1
6	Фінансові корпорації інших країн	161116	29	3257	1
7	Фізичні особи	107535	20	162930	60
8	Інші	10343	2	7181	3
9	Усього коштів клієнтів	548256	100	271981	100

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - двох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2019 року - відсутні. Питома вага депозитів фізичних осіб у сумі 4410,4 тис. грн, що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 4281 тис. грн, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 5.4% (на 31.12.2019р. - 1.16% (1868,4 тис. грн.). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні (на 31.12.2019р. - відсутні). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями у сумі 4365 тис. грн. становить 0,3% (1888,7 тис. грн.) Загальна питома вага депозитів, грошове покриття, інших коштів клієнтів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 1,15% (6299,1 тис. грн.) (на 31.12.2019р. - 0,97% (1868,4 тис. грн.)) від загального обсягу коштів клієнтів, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2020 р. - 685 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 1567 тис. грн.)

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2020 рік		(36)	(36)
3	Залишок на 31.12.2020 р.		84	84

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2018 р.		85	85
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2019 р.		35	35
3	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1197	1859
2	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	37	50
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	1277	1151
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	110	95
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	106	54
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	307	1755
7	Усього інших фінансових зобов'язань	3034	4964

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	509	618
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2711	2258
3	Доходи майбутніх періодів	1104	440
4	Кредиторська заборгованість з придбання активів	907	0
5	Кредиторська заборгованість за послуги	96	0
6	Усього інших зобов'язань	5327	3316

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	117638,749	104562
2	Неамортизований дисконт	(1563)	(1935)
3	Нараховані відсотки	0	0
4	Усього субординованого боргу	116076	102627

Станом на 31.12.2020 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 31.12.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 10 років до 24.04.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 3%., дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 31.12.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 7%., дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2018 р.	3541,594	200100	12	200112
2	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	0	0	0
3	Залишок на 31.12.2019 р.	3541,594	200100	12	200112
4	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	0	0	0
5	Залишок на 31.12.2020 р.	3541,594	200100	12	200112

Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 56,50 грн. (П'ятдесят шість гривень 50 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2020 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

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

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Станом на 31.12.2020 р.			Станом на 31.12.2019 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	98402	0	98402	23547	0	23547
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	159196	7266	166462	136304	13063	149367
3	Інвестиції в цінні папери	8	407984	211953	619937	115967	28038	144005
4	Похідні фінансові активи	33	4036	0	4036	4903	0	4903
5	Інвестиційна нерухомість	9	0	54866	54866	11000	58929	69929
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	223	223	0	415	415
7	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	10	0	116756	116756	0	128499	128499
8	Інші фінансові активи	11	2500	5896	8396	1871	4956	6827
9	Інші активи	12	3751	1670	5421	3927	5192	9119
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	0	0	0	8325	0	8325
11	Усього активів		675869	398630	1074499	305844	239092	544936
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	14	191782	20000	211782	0	0	0
13	Кошти клієнтів	15	542455	5801	548256	260238	11743	271981
14	Похідні фінансові зобов'язання	25	13	0	13	0	0	0
15	Відстрочені податкові зобов'язання	27	0	2650	2650	0	2919	2919
16	Резерви за зобов'язаннями	16	84	0	84	120	0	120
17	Інші фінансові зобов'язання	17	2928	106	3034	4964	0	4964
18	Інші зобов'язання	18	5327	0	5327	3316	0	3316
19	Субординований борг	19	0	116076	116076	0	102627	102627
20	Усього зобов'язань		742589	144633	887222	268638	117289	385928

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	22350	37037
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	639	1498
3	Кошти в інших банках	1	8
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	13
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	172	738
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	23166	39294
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	934	4402
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	934	4402
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	24100	43696
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
10	Кредити та заборгованість клієнтів	0	3
11	Боргові цінні папери	19272	1834
12	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	19272	1837
13	Усього процентних доходів	43372	45533
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(2313)	(3219)
15	Інші залучені кошти	(5689)	(3927)
16	Строкові кошти фізичних осіб	(14482)	(21970)
17	Строкові кошти інших банків	(3989)	0
18	Кредити овернайт інших банків	0	(5)
19	Поточні рахунки	(6170)	(6909)
20	Зобов'язання з оренди	(186)	(474)
21	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(32829)	(36504)
22	Усього процентних витрат	(32829)	(36504)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	10543	9029

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	10106	9965
2	Інкасація	79	112
3	Операції з цінними паперами	8	71
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	330	975
5	Інші	139	66
6	Гарантії надані	475	658
7	Усього комісійних доходів	11137	11847
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(2472)	(1649)
9	Операції з цінними паперами	(38)	(148)
10	Інші	(425)	(390)
11	Усього комісійних витрат	(2935)	(2187)
12	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	8202	9660

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	2605	4486
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1189	933
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	13	0
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя)	9967	0
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	2148	0
6	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	26	181
7	Дохід від модифікації фінансових активів	269	1204
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3687	0
9	Штрафи, пені, отримані банком	2017	76
10	Інші	651	6654
11	Усього операційних доходів	22572	13534

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(37409)	(39787)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8153)	(8273)
3	Інші виплати працівникам	(332)	(246)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(45894)	(48306)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(10114)	(10398)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1996)	(1981)
3	Амортизація активу з права користування	(3323)	(3568)
4	Усього витрат на амортизацію	(15433)	(15947)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4860)	(3908)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(42)	(45)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(904)	(1159)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2764)	(2996)
5	Професійні послуги	(1721)	(3084)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(7)	(1356)
7	Витрати зі страхування	(145)	(168)
8	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	102	(5261)
9	Витрати від модифікації фінансових активів	(190)	(67)
10	Витрати від припинення визнання фінансових активів	0	(15452)
11	Телекомунікаційні витрати	(2179)	(2314)
12	Витрати на аудит	(770)	(522)
13	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(3914)	(4963)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(10894)	(13689)
15	Усього адміністративних та операційних витрат	(28288)	(54984)

Рядок 14 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2020 р.:

- штрафи, що сплачені банком - 355 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1434 тис. грн.
- господарські витрати - 1764 тис.грн.
- витрати на охорону - 1708 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 303 тис. грн.
- витрати на відрядження - 37 тис. грн.
- представницькі витрати -257 тис. грн.
- Спонсорство та доброчинність - 233 тис. грн.
- негативний результат від айбуття ОЗ - 57 тис.грн.
- послуги з пошуку потенційних клієнтів - 339 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3360 тис.грн.
- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис.грн.
- інші витрати- 580 тис. грн.

(Рядок 14 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2019 р.:

- штрафи, що сплачені банком - 518 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1686 тис. грн.
- господарські витрати - 2850 тис.грн.
- витрати на охорону - 1994 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 485 тис. грн.
- витрати на відрядження - 149 тис. грн.
- представницькі витрати -356 тис. грн.
- Спонсорство та доброчинність - 219 тис. грн.
- інші консультаційні послуги - 235 тис. грн.
- витрати по залученню клієнтів (депозити, кредити) -645 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3861 тис.грн.
- інші витрати- 691 тис. грн.)

Примітка 26. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2020 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3536	27276
1.1.	Кредити та заборгованість клієнтів	0	865
1.2.	Боргові цінні папери	5510	23518
1.3.	Похідні фінансові активи	(1974)	2893
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3536	27276

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	265	77
3	Усього витрати податку на прибуток	265	77

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	28000	(29648)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	5040	(5337)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	2315	2257
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(265)	(77)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(16300)	(11155)
6	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку	983	3558
7	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ	(983)	(3484)
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	8945	14161
9	Витрати з податку на прибуток	(265)	(77)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2019 р.	Визнані в прибутках/збитках за 2020 р.	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході за 2020 р.	Залишок на 31.12.2020 р.
1	2	3	4	6	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2919)	265	0	4	(2650)
1.1	Основні засоби	191	271	0	0	462
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	191	271	0	0	462
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	22	(6)	0	0	16
	ВПА на суму резервів за зобов'язаннями	22	(6)	0	0	16
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	0	4	(3128)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	0	4	(3128)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2919)	265	0	4	(2650)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	213	265	0	0	478
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	0	4	(3128)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2018 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході за 2019 р.	Залишок на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	6	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2996)	77	0	0	(2919)
1.1	Основні засоби	121	70	0	0	191
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	121	70	0	0	191
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	15	7	0	0	22
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	15	7	0	0	22
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	0	0	(3132)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	0	0	(3132)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2996)	77	0	0	(2919)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	136	77	0	0	213
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	0	0	(3132)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		28265	(29571)
2	Прибуток/(збиток) за період		28265	(29571)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		7,98	(8,35)

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		28265	(29571)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		28265	(29571)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		28265	(29571)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		28265	(29571)

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 29. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 р.

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48244	4819	24018	77081
1	Процентні доходи	21997	529	20846	43372
2	Комісійні доходи	7702	3075	360	11137
3	Інші операційні доходи	18545	1215	2812	22572
4	Усього доходів сегментів	48244	4819	24018	77081
5	Процентні витрати	(10166)	(16099)	(6564)	(32829)
6	Комісійні витрати	(1838)	(183)	(914)	(2935)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2213	221	1102	3536
8	Результат від операцій з іноземною валютою	47307	4725	23551	75583
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	6864	686	3417	10967
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2542)	(254)	(1267)	(4063)
11	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7971)	13	(1803)	(9761)
12	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	36	0	0	36
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(56088)	(5604)	(27923)	(89615)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	26059	(11676)	13617	28000

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48856	5111	16947	70914
1	Процентні доходи	35245	2554	7734	45533
2	Комісійні доходи	7921	1443	2483	11847
3	Інші операційні доходи	5690	1114	6730	13534
4	Усього доходів сегментів	48856	5111	16947	70914
5	Процентні витрати	(7981)	(24596)	(3927)	(36504)
6	Комісійні витрати	(1507)	(158)	(523)	(2187)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18792	1966	6518	27276
8	Результат від операцій з іноземною валютою	22959	2402	7964	33325
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4357	456	1511	6324
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2937)	(307)	(1019)	(4264)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3171	332	1100	4603
12	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(6002)	4394	(8255)	(9863)
14	Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(35)	0	0	(35)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(82147)	(8593)	(28496)	(119237)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(2474)	(18993)	(8181)	(29648)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	186707	3135	619937	809779
2	Нерозподілені активи	0	0	264719	264719
3	Усього активів	186707	3135	884656	1074499
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	538610	125722	0	664332
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	222889	222889
6	Усього зобов'язань	538610	125722	222889	887222
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	15433	15433
7	Амортизація	0	0	15433	15433

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	162074	4089	144005	310168
2	Нерозподілені активи	0	0	234768	234768
3	Усього активів	162074	4089	378773	544936
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	193491	181117	0	374608
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	11320	11320
6	Усього зобов'язань	193491	181117	11320	385928
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	15947	15947
7	Амортизація	0	0	15947	15947

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в АТ "СКАЙ БАНК" побудована з урахуванням організаційної структури управління ризиками із визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальність щодо управління ризиками між органами контролю за їх рівнем та підрозділами, де генеруються ризики. До контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

Наглядова Рада;
Правління Банку;
Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП);
Кредитний комітет;
Управління ризиків.

Підрозділами першої лінії захисту є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за дотриманням визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків відповідно ризик-апетиту Банку. Друга лінія захисту здійснюється на рівні Управління ризиків та Відділу комплаєнс-контролю. Третя лінія захисту здійснюється на рівні Відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиків. Наглядова Рада визначає ризик-апетит Банку до ризиків та визначає перелік лімітів ризиків. Затвердження внутрішніх лімітів ризику здійснює Правління Банку. Система управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до політик управління ризиками, а саме: Політики управління ризиком ліквідності, Політики управління ринковим ризиком, Політики управління процентним ризиком банківської книги, Політики управління кредитним ризиком, Кредитна політика, Політики управління операційним ризиком, Політика управління іншими суттєвими ризиками, Політики про конфлікт інтересів, в яких визначенні учасники системі управління ризиками, розподіл функцій.

Контроль за дотриманням внутрішніх лімітів здійснюється Управлінням ризиків та щомісячно розглядаються на засіданні КУАП та Правління Банку. Управління ризиків аналізує внутрішні ліміти ризику та їх динаміку, дотримання ризик-апетиту ризиків та надає пропозиції щодо зменшення впливу ризиків. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрестестування окремих видів ризиків.

1) Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони, внаслідок погіршення платоспроможності як під впливом макроекономічних показників, так і під впливом окремих факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів під можливі втрати за активними операціями, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів, оцінки негативного впливу окремих факторів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення дохідності Банку за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку та Політика управління кредитним ризиком регулюють процес управління кредитним ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноважень, відповідальності і порядок взаємодії. Кредитна політика визначає мету, значні аспекти кредитних операцій, містить опис обмежень за активними операціями, процедури з аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальників, оцінки та якості застави, вимоги щодо кредитної документації, підходи щодо кредитного адміністрування, перелік та формат звітності.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під забезпечення, покриття якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з урахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- обмеження щодо кредитних операцій, які мають потенційно високий кредитний ризик;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- адміністрування кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю обслуговування кредитів, а саме: своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші, впливу зовнішніх факторів на платоспроможність позичальників;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та внутрішніх нормативів Банку, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливим завданням політики є вдосконалення методів оцінки платоспроможності позичальників та методів достовірної оцінки правового стану позичальника, уникнення та попередження негативних наслідків для Банку при реалізації негативних сценаріїв (втрата застави, зміна керівництва та інше).

Політика Банку в частині забезпечення кредитів базується на перевірці та всебічній оцінці вартості та ліквідності застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; накопичення та урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику; аналіз можливого впливу зовнішніх факторів на кредитний ризик.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючі у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи раннього виявлення ознак кредитного ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється за напрямками: за окремими позичальниками (індивідуальний кредитний ризик); за групами кредитів та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому; за видами кредитних продуктів; за ліквідністю застави; за класифікацією кредитного портфеля.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування переоцінки вартості забезпечення протягом строку кредитування); аналіз динаміки бізнесу; аналіз негативного впливу зовнішніх факторів та чинників на позичальників.

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках; страхування заставного майна; оформлення фінансової поруки власників/керівників підприємств-позичальників; оцінка впливу можливих факторів на своєчасне виконання зобов'язань перед банком.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх фінансового стану, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів та наявності ознак підвищеного кредитного ризику. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризиків, що пов'язані з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного, політичного та соціального середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується інформація з Кредитного реєстру та кредитна історія боржника; інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.

Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля, Банк розраховує інтегральний показник фінансового стану групи юридичних осіб під спільним контролем на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи з дотриманням вимог чинних нормативних документів Національного банку України, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ризик-апетит на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком, та встановлені показники лімітів кредитного ризику. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації та якості кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій. Розглядаються кілька можливих сценаріїв розвитку подій, з яких для звітності відбираються найбільш вразливі. У першому сценарії здійснюється оцінка впливу збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком та зростання резервів IFRS (перехід по стадіям знецінення); за другим сценарієм вплив міграції кредитів в різних класах фінансового стану; третій сценарій - реструктуризація або вихід у дефолт 2-х найбільших позичальників; наступний сценарій - падіння вартості застави та втрата застави у одного з найбільших великих позичальників; інші специфічні припущення.

Станом на 31 грудня 2020 року капітал під кредитним ризиком (збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком) складає **13,03%**,

За результатами стрес-тестування при реалізації найгіршого сценарію (збільшення непрацюючих активів на 20%) капітал під кредитним ризиком матиме значення - **13,03%**

Стрес-тестування виявило, що при шоківих сценаріях (втрата застави за одним з 3-х великих позичальників) кредитного портфелю Банку, капітал під кредитним ризиком становить **13,39%**.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником, або групою позичальників.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: 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).

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених Національним банком України.

Показники	Нормативи, встановлені	на 31.12.2020.	на 31.12.2019.
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	не більше 25%	16,80%	17,25%
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	16,80%	17,25%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9)	не більше 25%	0,15%	0,01%

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримані, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

Показники (частково)	Ліміти на 31.12.2020	на 31.12.2020.	на 31.12.2019.
Ліміт ризику концентрації на боржників одного географічного регіону	≤90%	68,16%	34,22%
частка проблемних кредитів в КП	≤20%	9,98%	15,60%
за галузями:			
- сільське господарство	≤25%	6,19%	11,36%
- виробництво	≤40%	32,63%	22,29%
- будівництво	≤20%	4,99%	20,15%
- торгівля	≤25%	18,10%	20,83%
- фінансова та страхова діяльність	≤40%	26,58%	1,83%

Протягом року Банк переглядав суттєві умови трьох договорів кредиту (1 та 2 стадія зменшення користності) без припинення визнання фінансових інструментів. Загальний результат від модифікації фінансових активів за 2020 рік склав 0,079 млн. грн за рахунок перегляду процентної ставки.

Ліміти кредитного ризику станом на 01.01.2021 року дотримано, і протягом 2020 року ліміти переглядалися. Протягом 2020 року було незначне порушення показника ліміту підвищеного кредитного ризику окремих боржників: частка кредитів з PD>0,7 в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб, при встановленню ліміті < 20% найбільший показник був 23,78% (станом на 01.06.2020), це було обумовлено оцінкою платоспроможності клієнтів, котрі оцінені за найнижчими класами відповідно до вимог Постанови №351 (не підтверджений дохід) при цьому обслуговування кредитів здійснюється без порушень та прострочки. Порушення було не критичним. Станом на 01.01.2021 р показник ліміту становив 16,03%

Таблиця 1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн.)					
рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	41 720	112	41 462	22
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

Таблиця 2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)			
рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	41 462	46 437
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	79	1137

2) Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку, а саме майно, що було взято на баланс банку внаслідок реалізації права Банку, а як заставодержателя.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти, та утримання короткої валютної позиції у разі укріплення національної валюти по відношенню до інших валют.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією. З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на операції щодо купівлі або продажу з урахуванням коливання ринкових цін; встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції; встановлення ліміту на обсяг торговельного портфелю ЦП; оцінка волатильності котирувань; перегляд або встановлення лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку, або значного зниження ресурсної бази банку.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами (КУАП) та Правління Банку. Управління ризиків щомісячно здійснює аналіз дотримання лімітів ринкових ризиків та результати подає на розгляд КУАП та Правлінню Банку, щоквартально Наглядовій Раді Банку, або негайно при порушенні лімітів.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговельному портфелі Банку при різних коливаннях валютних курсів, котирувань цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 30%, 40% та 50% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котирувань цінних паперів з фіксованою та нефіксованою процентною ставкою. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котирувань (для ЦП з нефіксованими процентними ставками) на 5%, 10% та 20% (помірного, середнього та значного). Для цінних паперів з фіксованою ставкою оцінюється падіння дохідності на 10%, 20%, 30%. Потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

При проведенні стрес-тестування ринкового ризику банк здійснює оцінку ризику дефолту емітента (окрім емітентів: Національний Банк і Міністерство фінансів України). В рамках проведення стрес-тестування Банк оцінює вплив зміни процентної ставки за ЦП тільки за фінансовими інструментами з не фіксованою процентною ставкою. Станом на 31.12.2020 року стрес-тестування зміни процентної ставки не здійснювалась, тому що фінансових інструментів з не фіксованою процентною ставкою не було і емітентів, окрім Національний Банк і Міністерство фінансів України, не було.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 10%, 25% та 40% (помірного, середнього та значного), і розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2020 виявило певні загрози для капіталу Банку при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику, проте ці загрози є контрольованими та вживаються заходи щодо їх мінімізації. Майже всі об'єкти інвестиційної нерухомості передано в оренду.

За результатами стрес-тестингу, при найгірших сценаріях (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком становить 9,014%. Капітал є чутливим до ринкового ризику.

3) Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку ринкового ризику (в тому числі і пов'язаного з коливанням курсу валют) за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не порушувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення національної валюти та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2020 валютна позиція Банку за даними щоденного балансу складала: довга- 4,1239%, коротка -0,156%, позиція USD (довга) – 1,7343%, позиція EUR (довга) – 2,3896%, позиція RUR (коротка) – 0,156%, що відповідає нормативним значенням валютної позиції. Капітал під валютним ризиком складає - 0,0249%.

При найгіршому сценарії стрес-тесту (падіння середнього курсу валют на 50%) при наявній довгій валютній позиції збиток Банку становить 12,33тис. грн. , а вплив на капітал -4,93%

Станом на 31.12.2020 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій:

довга валютна позиція дорівнює 4,1239% (нормативне значення – не більше 10%);

коротка валютна позиція дорівнює 0,1560% (нормативне значення – не більше 10%).

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозі) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 10%, 15%, 20%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 20%) у Банку не порушуються встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком відповідатиме встановленим значенням згідно системи внутрішніх лімітів. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 30%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зростанні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, євро та російських рублях (довга позиція). Проте регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2020 не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції.

Таблиця 3. Аналіз валютного ризику

Назва валюти	Станом на 31.12.2020				Станом на 31.12.2019			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція

1	2	3	4	5	7	8	9	10
Долари США	340274	306039	(27757)	6478	144267	153938	0	(9671)
Євро	50007	33615	(10422)	5970	33873	31668	0	2205
Інші	268	557	0	(289)	221	2	0	219
Усього	390549	340211	(38179)	12159	178361	185608	0	(7247)

Таблиця 4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Офіційний валютний курс у 2020 році			
1	Зміцнення долара США на 50%	9113	9113
2	Послаблення долара США на 30%	(6965)	(6965)
3	Зміцнення євро на 50%	4403	4403
4	Послаблення євро на 30%	(1611)	(1611)
5	Зміцнення російського рубля на 50%	(190)	(190)
6	Послаблення рос. рубля на 30%	114	114
Офіційний валютний курс у 2019 році			
7	Зміцнення долара США на 50%	4836	4836
8	Послаблення долара США на 30%	(2901)	(2901)
9	Зміцнення євро на 50%	(1808)	(1808)
10	Послаблення євро на 30%	661	661
11	Зміцнення російського рубля на 50%	(110)	(110)
12	Послаблення рос. рубля на 30%	66	66

Таблиця 5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Середньозважений валютний курс у 2020 році			
1	Зміцнення долара США на 50%	7856	7856
2	Послаблення долара США на 30%	(5468)	(5468)
3	Зміцнення євро на 50%	3300	3300
4	Послаблення євро на 30%	1611	1611
5	Зміцнення російського рубля на 50%	(183)	(183)
6	Послаблення рос. рубля на 30%	114	114
Середньозважений валютний курс у 2019 році			
7	Зміцнення долара США на 50%	6150	6150
8	Послаблення долара США на 30%	(1729)	(1729)
9	Зміцнення євро на 50%	(2221)	(2221)
10	Послаблення євро на 30%	661	661
11	Зміцнення російського рубля на 50%	(129)	(129)
12	Послаблення рос. рубля на 30%	66	66

4) Процентний ризик банківської книги

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це GAP розриви чутливих до зміни процентних ставок активів та пасивів. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибуток.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що випливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між чутливими до зміни процентної ставки активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;
- Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями та показники чистої процентної маржі та спреду, готує пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

Таблиця 6. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4		6	7	8
	Станом на 31.12.2020						
1	Усього фінансових активів	78750	210474	260802	205327	319146	1074499
2	Усього фінансових зобов'язань	600858	106429	24261	143489	12185	887222
3	Чистий розрив за процентними ставками	(522108)	104044	236541	61838	306961	187276
	Станом на 31.12.2019						
	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
4	Усього фінансових активів	209345	34010	47236	14127	240218	544936
5	Усього фінансових зобов'язань	73437	35541	45864	112601	118485	385928
6	Чистий розрив за процентними ставками	135908	-1531	1372	(98474)	121733	159008

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатний	Зростають	Зростають
Додатний	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні/зростанні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреда станом на 31.12.2020 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм і капітал під процентним ризиком не перевищить встановлені ліміти.

За результатами стрес-тестування, ризик зміни процентної ставки у бік збільшення несе для Банку процентний ризик, оскільки спостерігається перевищення чутливих до процентного ризику пасивів над чутливими до процентного ризику активами, що свідчить про фінансування процентних пасивів капіталом, Банк тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.			Станом на 31.12.2019 р.		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	5,00	0,00	0,00	12,50	0,00	0,00
2	Кошти в інших банках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,00	8,70	7,00	20,00	8,00	6,75
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів:						
4,1	поточні рахунки	2,90	0,00	0,00	2,00	0,05	0,05
4,2	строкові кошти	10,40	1,70	1,70	13,50	1,50	0,50
5	Субординований борг	7,00	3,10	0,00	12,00	2,00	0,00

Банк нараховує відсотки за статтями фінансових активів та пасивів, зазначених у таблиці 6, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

5) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	98392	0	10	98402
2	Кредити та заборгованість клієнтів	166462	0	0	166462
3	Інвестиції в цінні папери	619937	0	0	619937
4	Похідні фінансові активи	4036	0	0	4036
5	Інші фінансові активи	8396	0	0	8396
6	Усього фінансових активів	897223	0	10	897233
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	211782	0	0	211782
8	Кошти клієнтів	385913	157	162186	548256
9	Похідні фінансові зобов'язання	13	0	0	13
10	Інші фінансові зобов'язання	3008	0	26	3034
11	Субординований борг	0	0	116076	116076
12	Резерви за зобов'язаннями	84	0	0	84
13	Усього фінансових зобов'язань	600800	157	278288	879245
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	296423	(157)	(278278)	17988
15	Зобов'язання кредитного характеру	223897	0	0	223897

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2020р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку Російської Федерації.

Зобов'язаннями Банку від нерезидентів Казахстану та Кіпру є кошти до запитання фізичних осіб, залучені у Харківському регіоні і не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23537	0	10	23547
2	Кредити та заборгованість банків	149367	0	0	149367
3	Інвестиції в цінні папери	144005	0	0	144005
4	Похідні фінансові активи	4903	0	0	4903
5	інші фінансові активи	6827	0	0	6827
6	Усього фінансових активів	328639	0	10	328649
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	267686	141	4154	271981
7	Інші фінансові зобов'язання	4956	0	7	4963
8	Субординований борг	0	0	102627	102627
9	Резерви та зобов'язання	120	0	0	120
10	Усього фінансових зобов'язань	272762	141	106788	379691
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	55877	(141)	(106778)	(51042)
12	Зобов'язання кредитного характеру	57397	462	0	57859

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

Концентрація інших ризиків

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки або помилки в організації внутрішніх процесів, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів, неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель II, та дорівнює на кінець 2020 року 12 139,69 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 4,86% (встановлений внутрішній ліміт – 10%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарії передбачають збільшення на 10%, 20% та 30% загальних втрат від операційних ризиків у зв'язку з припущенням виникнення ризику настання несприятливих для Банку подій

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2020 року показало, що при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком не перевищить граничне значення встановлених внутрішніх лімітів. Рівень операційного ризику є прийнятним для Банку. Капітал під операційним ризиком становить 6,32 %. або 15 781,6 тис. грн.

ІТ-ризик (ризик інформаційної безпеки)

Необхідність впровадження у Банку стандартів та системи управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків.

Система управління інформаційною безпекою Банку створена, впроваджена і функціонує відповідно до вимог Постанови Національного банку України "Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України"; державних стандартів України ДСТУ ISO/IEC 27001:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Системи управління інформаційною безпекою. Вимоги» і ДСТУ ISO/IEC 27002:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Звід практик щодо заходів інформаційної безпеки»; інших нормативних і регуляторних актів чинного законодавства України з питань інформаційної безпеки.

Організація і функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку ґрунтується на процесному підході до моделювання діяльності Банку та управлінні ризиками інформаційної безпеки (ІТ-ризиками).

Процес управління ризиками інформаційної безпеки є частиною системи управління операційним ризиком Банку з урахуванням впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Управління ІТ-ризиками включає:

- ідентифікацію ІТ-ризиків на підставі аналізу існуючих зароз інформаційної безпеки та вразливостей інформаційних активів
- оцінку ІТ-ризиків у термінах впливу на основні сервіси інформаційної безпеки (цілісність, конфіденційність, доступність та
- визначення порядку та пріоритетів оброблення ІТ-ризиків;
- визначення пріоритетів виконання дій щодо зменшення ІТ-ризиків;
- визначення переліку ключових індикаторів ІТ-ризиків та проведення моніторингу поточного стану інформаційної безпеки Банку
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління ІТ-ризиками;
- звітування щодо управління ІТ-ризиками;
- проведення навчання працівників Банку щодо ІТ-ризиків та заходів з їх оброблення.

Ідентифікація і оцінка ІТ-ризиків здійснюється: на загально системному рівні, з урахуванням загроз і вразливостей, що характеризують діяльність Банку цілому, а також на рівні ресурсів СУІБ для критичних бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів, окремих інформаційних систем і ресурсів, - з урахуванням їх взаємодії і впливу на результати діяльності Банку. У якості чинників негативного впливу розглядаються: зовнішнє середовище, конкурентне бізнес оточення, соціальні процеси, техногенні аварії, кіберзагрози, людський фактор. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів за бізнес-напрямами разом з фахівцями підрозділу інформаційної безпеки.

Для оцінки ІТ-ризиків застосовуються якісні і кількісні показники. Якісна оцінка інформаційних ризиків здійснюється за шкалою від 1 до 25 і ранжується на показники: "низький", "незначний", "середній", "значний", "високий". Якісна оцінка ІТ-ризиків застосовується для організації і управління процесами з обробки ризиків. Кількісна оцінка характеризує величину можливих збитків від реалізації ризиків і здійснюється для ІТ-ризиків, які входять до переліку, за яким здійснюється звітування за операційними ризиками Банку, із застосуванням визначених інструментів для оцінки операційних ризиків.

Аналіз ІТ-ризиків здійснюється щорічно. За результатами ідентифікації та оцінки ІТ-ризиків складається перелік пріоритетних напрямів і заходів інформаційної безпеки, впровадження яких має забезпечити уникнення окремих ризиків або зменшити вплив від їх реалізації до прийнятного рівня.

Моніторинг ключових індикаторів ІТ-ризиків здійснюється на постійній основі з метою відстеження негативних змін поточного стану інформаційної безпеки. Досягнення ключовими індикаторами граничних значень є підставою для впровадження коригуючих заходів з обробки ризиків або термінового позапланового проведення ідентифікації і переоцінки ризиків, з метою визначення нових напрямів і заходів інформаційної безпеки.

Банк створює та веде базу подій інформаційного ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації, визначає критичність подій і причини, що призвели до розвитку інцидентів інформаційної безпеки. Згідно з встановленим порядком звітування, події інформаційної безпеки реєструються в базі подій операційного ризику.

Відповідно до визначених Банком методик розрахунку, в 2020 році рівень загального ризику інформаційної безпеки Банку визначено як "середній" (6 балів за шкалою від 1 до 25 балів), а рівень ефективності СУІБ - "достатній" (0,843 за шкалою від 0 до 1).

6) Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності як 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.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є вбудований в ОДБ Б2 платіжний календар та автоматизована звітність.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання без оримання збитків.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні інструменти моніторингу:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими)
- аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів,
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня.

Одним з методів оцінки ризику ліквідності, що використовує Банк, є аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR)

Також для вимірювання ризику ліквідності Банком застосовується метод стрес-тестування.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю та реалізації Плану відновлення діяльності.

Політику управління ризиком ліквідності Банку забезпечує КУАП, який постійно контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель високоякісних ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків та валют для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2020 року показав, що Банк має достатню ліквідність. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за шістьма сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності та капіталу. Перший сценарій розглядає зниження вартості портфелю державних цінних паперів на 10%, 20% та 30%.

Другий сценарій розглядає можливість зменшення строкових ресурсів та коштів на вимогу на 10%, 20% та 30%.

Третій сценарій передбачає збільшення показника реструктуризації / дефолти по кредитах на 10%, 20% та 30% від кредитного портфелю.

Четвертий сценарій - комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв I-III).

П'ятий сценарій розглядає ризик концентрацій депозитів і передбачає дострокове розірвання договірних умов з 1, 3 та 5 найбільшими вкладниками.

Шостий сценарій також комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв II та V).

Станом на 31 грудня 2020 року стрес – тестування показало, що при реалізації найгірших сценаріїв капітал Банку буде залежним від ризику ліквідності (2,0%). Потенційні втрати можуть скласти 3 847,6 тис.грн.

Таблиця 10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2020.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	Кошти клієнтів	411551	47001	83770	5801	0	134	548256
1.1.	Кошти фізичних осіб	44126	18871	39166	5801	0	84	108048
1.2	кошти юридичних осіб	168155	28129	44574	0	0	0	240859
1.3	Інші	199269	0	30	0	0	50	199349
2	Субординований борг	0	0	0	22461	93615	0	116076
3	Інші фінансові зобов'язання	2017	108	707	103	0	99	3034
4	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	449	1964	122884	20183	0	0	145479
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	414016	49072	207360	48548	93615	233	812845

Таблиця 11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2019.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	Кошти клієнтів	167090	34993	58519	9988	0	217	270806
1.1	Кошти фізичних осіб	82267	13181	56850	9988	0	167	162452
1.2	кошти юридичних осіб	69014	21812	358	0	0	50	91234
1.3	Інші	15809	0	1311	0	0	0	17120
2	Субординований борг	11	0	0	65571	37056	0	102638
3	Інші фінансові зобов'язання	4868	85	4	0	0	6	4963
4	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	1296	0	0	0	0	0	1296
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	173265	35078	58523	75559	37056	223	379703

Таблиця 12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2020.

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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	2						
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	98402	0	0	0	0	98402
2	Кредити та заборгованість клієнтів	14361	34550	110285	7266	0	166462
3	Інвестиції в цінні папери	69367	95680	242937	186066	25886	619937
4	Похідні фінансові активи	0	0	4036	0	0	4036
5	Інші фінансові активи	8396	0	0	0	0	8396
6	Усього фінансових активів	190526	130230	357258	193333	25886	897233
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	411551	47001	83770	5801	134	548256
8	Кошти банків	191782	0	0	20000	0	211782
9	Похідні фінансові зобов'язання	13	0	0	0	0	13
10	Інші фінансові зобов'язання	2108	77	745	103	0	3034
11	Субординований борг	0	0	0	22461	93615	116076
12	Усього фінансових зобов'язань	605454	47078	84515	48365	93749	879161
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2020	(414928)	83152	272743	144967	(67863)	18072
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2020	(414928)	(331776)	(59033)	85935	18072	x

Таблиця 13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2019.

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23547	0	0	0	0	23547
4	Кредити та заборгованість клієнтів	13738	10639	114981	0	10009	149367
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	143216	633	156	0	0	144005
6	Похідні фінансові активи	4903	0	0	0	0	4903
7	Інші фінансові активи	766	1105	0	4956	0	6827
8	Усього фінансових активів	181267	12377	115137	4956	10009	328649
	Зобов'язання						
9	Кошти клієнтів	152114	49581	70286	0	0	271981
10	Інші фінансові зобов'язання	4094	85	784	0	0	4963
11	Субординований борг	0	0	65571	37056	0	102627
12	Усього фінансових зобов'язань	156208	49666	136641	37056	0	379571
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2019 р.	25059	(37289)	(21504)	(32100)	10009	(50922)
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2019	25059	(12230)	(33734)	(65834)	(55825)	x

У таблицях 12 та 13 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

Примітка 31. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2020 року складає 249844 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2019 року складає - 224135 тисяч гривень, з урахуванням річних коригувань.

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом, складав - 60,22%, 52,91% відповідно.

Для підтримки фінансової стабільності та підвищення стійкості до можливих ризиків ліквідності Банк зобов'язаний виконувати обов'язковий норматив ліквідності - коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті. Коефіцієнт покриття ліквідністю установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів з банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного впливу грошових коштів. Нормативне значення коефіцієнта покриття ліквідністю становить 100 відсотків за всіма валютами та в іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року показник коефіцієнта покриття ліквідністю Банку складав 581.74% за всіма валютами та 129.22% в іноземній валюті та 314.52% і 886.66% відповідно за даними щоденного балансу.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.

2. Додатковий капітал включає результат поточного та звітного року (прибуток), що зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких не минув, нарахованих доходів строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих резервів, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., субординованого боргу, нерозподіленого прибутку минулих років, зменшеного на суму величини непокритого кредитного ризику. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал з урахуванням річних коригуючих проведення:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	124942	116710
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200100	200100
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	21193	21194
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(12859)	(14590)
1,4	(збиток) поточного року	0	(29571)
1,5	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	0	(659)
1,6	зменшення основного капіталу на суму непокритого кредитного ризику	0	(5817)
1,7	збитки минулих років	(83492)	(53947)
2	Додатковий капітал	124942	107425
2,1	результат переоцінки основних засобів	6884	6890
2,2	прибуток поточного року	28265	0
2,3	зменшення суми прибутку минулих років на суму непокритого кредитного ризику	(6687)	0
2,4	субординований борг в т.ч.	117639	104562
2,4,1	субординований борг, з урахуванням амортизації	103219	100535
3	Усього регулятивного капіталу	249884	224135

(*) додатковий капітал станом на 31.12.20 р. складає 131681 тис.грн., але відповідно до пункту 1.7 глави I розділу II постанови 368 від 28.08.01р."Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100 відсотків основного капіталу, тому для розрахунку регулятивного капіталу приймається додатковий капітал у розмірі 124942 тис.грн.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операції в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк може зазнати збитків у результаті наступних судових проваджень:

- за позовом Харківської міської ради до Банку про стягнення безпідставно збережених коштів у розмірі орендної плати у сумі 408,2 тис. грн.;
- за позовом Волока А.М. до Банку про стягнення інфляційних витрат, 3% річних за несвоєчасну сплату заборгованості по орендній платі у сумі 487,0 тис. грн..

Банком постійно ведеться претензійно – позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно – позовної роботи до боржників Банку за кредитами у 2020 році було погашено заборгованості на суму 195 тис. грн. Протягом 2020 року тривав розгляд справ за позовами до Банку майнового/немайнового характеру, що пов'язані з орендними, земельними, кредитними правовідносинами.

На дату затвердження фінансової звітності до випуску банком оскаржуються дії державного реєстратора щодо реєстрації права власності нерухомого майна, що належить банку, балансовою вартістю 1 647 тис. грн. за третьою особою.

Станом на 31.12.2020 року триває розгляд справи за позовом Харківської міської ради до Банку про стягнення безпідставно збережених коштів у розмірі орендної плати у сумі 408,2 тис. грн.

Рішенням Господарського суду Харківської області від 20.10.2020 року позовні вимоги задоволені у повному обсязі, Банком здійснено апеляційне оскарження.

В провадженні Шевченківського районного суду м. Києва перебуває справа за позовом Волока А.М. до Банку про стягнення інфляційних витрат, 3% річних за несвоєчасну сплату заборгованості по орендній платі у сумі 487,0 тис. грн. Справа до розгляду не призначена.

Згідно з вимогами МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" та внутрішнім нормативним документом банку визнано умовні зобов'язання за позабалансовим рахунком 9540 "Умовні зобов'язання" у сумі 898,4 тис. грн.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк не має контрактних зобов'язань за капітальними інвестиціями.

4) дотримання особливих вимог.

Банком укладено договори про надання Кредитів рефінансування Національним банком України у 2020 році на суму 20000 тис. грн. на строк до 12.05.2022 р. та 2000 тис. грн. на строк до 15.01.2021 р. зі встановленою процентною ставкою 6% річних.

5) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку складались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку.

Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавались зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного періоду резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Надані гарантії		4365	6221
2	Надані авалі		149	238
3	Невикористані кредитні лінії		140964	26923
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(84)	(120)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		145394	33262

Станом на 31.12.2020 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям - 4365 тис.грн., також аваль векселя - 149 тис грн. (Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям 6221 тис. грн., аваль векселя - 238 тис.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього

1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	143329	2149	0	145478
2	Мінімальний кредитний ризик	143329	2149	0	145478
7	Усього зобов'язань із кредитування	143329	2149	0	145478
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(84)	0	0	(84)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	143245	2149	0	145394

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	32870	512	0	33382
2	Мінімальний кредитний ризик	30399	512	0	30911
3	Низький кредитний ризик	977	0	0	977
4	Середній кредитний ризик	1494	0	0	1494
7	Усього зобов'язань із кредитування	32870	512	0	33382
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(119)	(1)	0	(120)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	32751	511	0	33262

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	246	0	0	246
2	Надані зобов'язання з кредитування	609	0	0	609
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(771)	0	0	(771)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	84	0	0	84

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	85	0	0	85
2	Надані зобов'язання з кредитування	119	0	0	119
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(84)	0	0	(84)
4	Загальний ефект від переведення між	1	(1)	0	0
4 , 1	переведення до стадії 1	0	(1)	0	(1)
4 , 2	переведення до стадії 2	1	0	0	1
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	121	(1)	0	120

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2020

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	106848	0	0	106848
2	Надані зобов'язання з кредитування	162003	2149	0	164152
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(125522)	0	0	(125522)
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	143329	2149	0	145478

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2019

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	61148	185	0	61333
2	Надані зобов'язання з кредитування	18519	238	0	18757
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(47019)	(150)	0	(47169)
4	Переведення до стадії 1	0	0	0	0
5	Переведення до стадії 2	36	238	0	274
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	32751	511	0	33262

Таблиця 8. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Гривня	110751	33262
2	Євро	34643	0
3	Долар	0	0
4	Усього	145394	33262

Активи, що надані в заставу без припинення визнання станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 - відсутні

Станом на 31.12.2020 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 27247,5 тис. грн. та Національному банку України за кредитами рефінансування у сумі 201804,5 тис. грн..

(Станом на 31.12.2019 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.)

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від’ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від’ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	56344	(52308)	47720	(43583)
2	Контракти своп	24551	(24564)	43748	(42983)
3	Чиста справедлива вартість	80895	(76872)	91468	(86565)

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2020 р. відсутні.

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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 фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	59140	39262	0	98402	98402
1,1	готівкові кошти	42858	0	0	42858	42858
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	16282	0	0	16282	16282
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	39262	0	39262	39262
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	166462	164308	166462
2,1	кредити юридичним особам	0	0	163366	161216	163366
2,2	кредити фізичним особам	0	0	3081	3076	3081
2,3	іпотечні кредити	0	0	16	16	16
3	Інвестиції в цінні папери	565930	54007	0	619937	619937
3,2	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	54007	0	54007	54007
3,3	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	536721	0	0	536721	536721

3,4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	29209	0	0	29209	29209
4	Похідні фінансові активи:	0	4036	0	4036	4036
5	Інші фінансові активи:	0	5534	2862	8396	8396
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	2808	2808	2808
5,2	інші фінансові активи	0	0	54	54	54
5,3	грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5534	0	5534	5534
6	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедливою вартістю	0	54866	0	54866	54866
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	85570	0	86021	85570
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	84174	0	84599	84174
7,2	транспортні засоби	0	1396	0	1422	1396
8	Усього активів	625070	243275	169324	1035966	1037669
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти банків:	0	211782	0	211782	211782
9,1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	0	22000	0	22000	22000
9,2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	0	189782	0	189782	189782
10	Кошти клієнтів:	0	548256	0	548256	548256
10,1	державні та громадські організації	0	17903	0	17903	17903
10,2	інші юридичні особи	0	422818	0	422818	422818
10,3	фізичні особи	0	107535	0	107535	107535
11	Похідні фінансові зобов'язання:	0	13	0	13	13
12	Інші фінансові зобов'язання:	0	3034	0	3034	3034
12,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	1197	0	1197	1197
12,2	кредиторська заборгованість за прийняті платежі	0	37	0	37	37
12,3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	1277	0	1277	1277
12,4	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	110	0	110	110
12,5	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	106	0	106	106
12,6	інші фінансові зобов'язання	0	307	0	307	307
13	Резерви за зобов'язаннями	0	84	0	84	84
14	Субординований борг	0	116076	0	116076	116076
15	Усього зобов'язань	0	879245	0	879245	879245

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	15590	7957	0	23547	23547
1,1	готівкові кошти	8611	0	0	8611	8611
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6979	0	0	6979	6979
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	7957	0	7957	7957
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	149367	147145	149367
2,1	кредити юридичним особам	0	0	147050	144839	147050
2,2	кредити фізичним особам	0	0	2210	2199	2210
2,3	іпотечні кредити	0	0	107	107	107
3	Інвестиції в цінні папери	105955	38050	0	144005	144005
3,1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	33041	0	33041	33041
3,2	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	5009	0	5009	5009
3,3	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	105955	0	0	105955	105955
4	Похідні фінансові активи:	0	4093	0	4093	4093
5	Інші фінансові активи:	0	4653	2174	6827	6827
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	2049	2049	2049
5,2	грошові кошти з обмеженим правом використання		4653	0	4653	4653
5,3	інші фінансові активи	0	0	125	125	125

6	Інвестиційна нерухомість	0	69929	0	69929	69929
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	88245	0	86935	88245
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	86128	0	84897	86128
7,2	транспортні засоби	0	2117	0	2038	2117
8	Усього активів	121545	212927	151541	482481	486013
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів:	0	271981	0	271981	271981
9,1	державні та громадські організації	0	10055	0	10055	10055
9,2	інші юридичні особи	0	98996	0	98996	98996
9,3	фізичні особи	0	162930	0	162930	162930
10	Інші фінансові зобов'язання:	0	4964	0	4964	4964
10,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	1859	0	1859	1859
10,2	кредиторська заборгованість за прийняті платежі	0	50	0	50	50
10,3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	1151		1151	1151
10,4	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	95	0	95	95
10,5	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	54	0	54	54
10,6	інші фінансові зобов'язання	0	1755	0	1755	1755
11	Резерви за зобов'язаннями	0	120	0	120	120
12	Субординований борг	0	102627	0	102627	102627
13	Усього зобов'язань	0	379692	0	379692	379692

Оцінка справедливої вартості на рівні 2 і рівні 3 ієрархії справедливої вартості була виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Таблиця 3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - дані відсутні.

Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" з рівень оцінки не було.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити в 2020 р. не було.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2020 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	8
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	98402	0	0	98402
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	166462	0	0	166462
2,1	кредити надані юридичним особам	163366	0	0	163366
2,2	кредити надані фізичним особам	3081	0	0	3081
2,3	іпотечні кредити	16	0	0	16
3	Інвестиції в цінні папери	54007	0	565930	619937
3,1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	54007	0	0	54007
3,2	Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	536721	536721
3,3	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	29209	29209
4	Похідні фінансові активи	0	0	4036	4036
5	Інші фінансові активи:	8396	0	0	8396
5,1	грошові кошти з обмеженим правом використання	5534	0	0	5534
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2808	0	0	2808
5,3	інші фінансові активи	54	0	0	54
6	Усього фінансових активів	327267	0	569966	897233

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23547	0	0	23547
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	149367	0	0	149367
2,1	кредити юридичним особам	147050	0	0	147050
2,2	кредити фізичним особам	2210	0	0	2210
2,3	іпотечні кредити	107	0	0	107
3	Інвестиції в цінні папери	5009	33041	105955	144005
3,1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковують-ся за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	33041	0	33041
3,2	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	5009	0	0	5009
3,3	Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	105955	105955
4	Похідні фінансові активи	0	0	4903	4903
5	Інші фінансові активи:	6827	0	0	6827
5,1	дебіторська заборго-ваність за операціями з платіжними картками	4653	0	0	4653
5,2	грошові кошти з обмеженим правом використання	2049	0	0	2049
5,3	інші фінансові активи	125	0	0	125
6	Усього фінансових активів	184750	33041	110858	328649

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2019 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	350	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	666	286
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	468	286
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	79	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	24033

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	18	0
2	Процентні витрати	0	(40)	(26)
3	Комісійні доходи	0	14	14
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(10 151)	(845)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	407	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	85	0

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5

1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	29	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	929	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	28	799	0
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	11	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20133

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	56	0
2	Процентні витрати	0	(55)	(58)
3	Комісійні доходи	0	22	7
3	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(8 063)	(834)

Таблиця 6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року. - дані відсутні

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	2	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0

Таблиця 7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	38	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	56	0

Таблиця 8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	8072	173	6282	284

Примітка 37. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2020 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

05 січня 2021 р. банком було продано житловий будинок та земельну ділянку за адресою м. Харків, вул. Бригадна, 72/10 що обліковувались на балансі банку, як майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя на загальну суму 1780 тис. грн. Банк отримав дохід від продажу майна в сумі 110 тис. грн.

Згідно Постанови Східного апеляційного господарського суду про стягнення з банку на користь Харківської міської ради безпідставно збережені кошти у розмірі орендної плати за використання земельної ділянки площею 0.1332 га по вул. Залютинській у м. Харкові у сумі 408,2 тис. грн. у лютому 2021 р. виплачено суму стягнення Харківській міській раді.

Довгострокова пандемія COVID-19 стала форс-мажором як для всієї економіки України так і банківського сектору зокрема. Головними ризиками є відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році переживала рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції на товари, роботи, послуги, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв.

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Банк очікує негативний вплив на виконання наступних показників діяльності:

зменшення процентних та операційних доходів в результаті зменшення ділової активності та попиту на кредитні ресурси;

в результаті зменшення попиту на банківські операції, в т.ч платежі без відкриття рахунків, операції з банківськими сейфами, гарантіями, і як наслідок - недоотримання комісійних доходів;

збільшення вартості бази фінансування та процентних витрат банку;

погіршення якості кредитного портфелю через фінансові труднощі позичальників, потреба в додатковому формуванні резервів;

збільшення ринкових ризиків пов'язаних з коливанням курсів валют, вартістю активів.

З метою нівелювання негативного впливу банком розробляються нові продукти, які мають попит, а саме іпотечне кредитування, автокредитування, участь у Державній програмі "5,7,9", підвищення вимог до оцінки платоспроможності клієнтів, програми лояльності щодо залучення клієнтів на обслуговування та збільшення ресурсної бази.

Протягом 2021 року банки також будуть знаходитись під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: Зменшення платоспроможного попиту; Зменшення доходів у сфері послуг; Збільшення показника безробіття; Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

У зв'язку з довгостроковою пандемією в світі COVID-19 та запровадженими обмеженнями в Україні, банк тимчасово призупиняв діяльність 3-х відділень банку в м. Харкові, клієнти були переведені на обслуговування в інші відділення. Наразі робота відділень відновлена.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " березня 2021 року

Голова Правління _____

Галісія Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

