Inter-Audit Crowe LLC
9 Stepana Bandery Avenue
Building 1B, office 1-204, 1-205
04073 Kyiv Ukraine
Office +380 44 337 20 38
www.crowe.com/ua/croweinteraudit

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю

"Аудиторської фірми

"Інтер-аудит Кроу"

щодо річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"ЮНЕКС БАНК"

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Inter-Audit Crowe LLC is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Inter-Audit Crowe LLC and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global.
© 2021 Inter-Audit Crowe LLC

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	9
	Річна фінансова звітність	12

№ 1102

"08" квітня 2021 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі – "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2020 року в розмірі 77 014 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. У Звіті про рух грошових коштів розкрито інформацію щодо від'ємне значення показника "Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності".

Ми звертаємо увагу на Примітку 31 "Події після дати балансу" у фінансовій звітності, в якій Банк розкриває вплив на його діяльність та фінансовий стан виникнення додаткових ризиків діяльності, пов'язаних із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та продовженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.

Зазначені події або умови свідчать про існування невизначеності , що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

У примітці 3 «Основи подання фінансової звітності» Банк наводить твердження про дотримання принципу безперервності діяльності та здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі із застереженням відносно Подій після дати балансу.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління, складеному ним за Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління.

Згідно з вимогами ст. 40[1] Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку відносно інформації зазначеної в Звіті про корпоративне управління (у складі Звіту керівництва (Звіту про управління). Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що Звіт про корпоративне управління містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається ст. 40[1] ЗУ 3480-IV.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються

суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядову раду, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2020 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	рішення Наглядової ради Банку від 28 вересня 2020 року № 35
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	2 рік
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства	*Ризик суттєвого викривлення* – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється	Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів», а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків	Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту
Основні застереження щодо таких ризиків	
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством	Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.
Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету	Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"
Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту	ТОВ Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу» не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними

та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту	від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг
Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності	ТОВ "Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу» в 2020 році надавало Банку послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту. А саме, послуги з надання впевненості щодо умов угод, які планується укласти Акціонерним банком "ЮНЕКС БАНК" з пов'язаною особою [банку] в частині забезпечення за кредитними операціями та послуги з надання впевненості щодо умов угод, які планується укласти Акціонерним банком "ЮНЕКС БАНК" з пов'язаною особою [банку] в частині встановлення кредитних ставок за кредитними операціями.
Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень	Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

***

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1102 від "08" квітня 2021 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2020 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, які не є складовою частиною комплекту річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах";

внутрішнього аудиту

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у двох випадках. Випадки стали результатом невизнання події дефолту та необґрунтоване припинення визнання дефолту боржника/контрагента відповідно до Положення № 351. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становив 742,5 тис.грн.

За винятком випадків, вказаних вище, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 08 лютого 2021 року № 39-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами буде підготовлено та надано до Банку та до Національного банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому буде наведена детальна інформація про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 28,20% при нормативному значенні не більше 25%, але знаходиться в межах запланованого значення у відповідності до розробленого та погодженого Національним банком України Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами (зі змінами у новій редакції), яким передбачено поступове приведення у відповідність нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як підвищений з тенденцією до зниження.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

З урахуванням питання викладеного в абзаці *визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями,* регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 208 473 тис. грн. (на кінець 2019 року – 218 509 тис. грн.). Вказана сума кредитного ризику (742,5 тис. грн.) не має суттєвого впливу на регулятивний капітал Банку та не призводить до порушенню нормативів, крім нормативу Н9.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2020 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 90,04%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності Банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Генеральний директор

ТОВ Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу" **О.В. Денисюк**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту **Є.М. Баран**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

"08" квітня 2021 року м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЮНЕКС БАНК»

код банку 322539
код ЄДРПОУ 20023569
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК» ЗА 2020 РІК

ЗМІСТ

Фінансова звітність за 2020 рік:

Звіт про фінансовий стан
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
Звіт про зміни у власному капіталі
Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про Банк
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
3. Основи подання фінансової звітності
4. Принципи облікової політики
5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації
6. Грошові кошти та їх еквіваленти
7. Кредити та заборгованість банків
8. Кредити та заборгованість клієнтів
9. Інвестиції в цінні папери
10. Основні засоби та нематеріальні активи
11. Інші фінансові активи
12. Інші активи
13. Кошти клієнтів
14. Інші залучені кошти
15. Інші фінансові зобов'язання
16. Інші зобов'язання
17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)
18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
19. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
20. Комісійні доходи та витрати
21. Інші операційні доходи
22. Інші адміністративні та інші операційні витрати
23. Витрати з податку на прибуток
24. Прибуток/(збиток) на акцію
25. Управління фінансовими ризиками
26. Управління капіталом
27. Потенційні зобов'язання банку
28. Справедлива вартість фінансових інструментів
29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
30. Операції з пов'язаними сторонами
31. Події після дати балансу

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	38 292	76 840
Кредити та заборгованість банків	7	98 317	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	8	142 587	214 827
Інвестиції в цінні папери	9	426 222	470 769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Основні засоби та нематеріальні активи	10	52 571	52 726
Інші фінансові активи	11	27 936	44 111
Інші активи	12	1 916	2 486
УСЬОГО АКТИВІВ		**789 170**	**937 121**
ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	516 522	637 971
Відстрочені податкові зобов` язання		983	1 033
Інші залучені кошти	14	4 713	6 514
Інші фінансовві зобов`язання	15	17 786	7 200
Інші зобов`язання	16	7 814	6 491
УСЬОГО ЗОБОВ`ЯЗАННЯ		**547 818**	**659 209**
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		10 898	9 977
Резерви переоцінки		11 307	11 258
Непокритий збиток		(77 014)	(39 484)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**241 352**	**277 912**
УСЬОГО ЗОБОВ`ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**789 170**	**937 121**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2021 року.

Д.Я. Дзятко
Голова Правління

С.М. Шиманська
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік який закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Процентні доходи	19	103 507	144 553
Процентні витрати	19	(18 276)	(38 520)
Чистий процентний дохід		**85 231**	**106 033**
Комісійні доходи	20	39 617	47 728
Комісійні витрати	20	(14 059)	(14 341)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		892	23 162
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		18 048	(13 917)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(33 085)	10 133
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	21
Інші операційні доходи	21	4 172	3 381
Витрати на виплати працівникам	22	(88 827)	(102 491)
Витрати зносу та амортизація	22	(11 258)	(11 197)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	22	(37 314)	(39 618)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**(36 583)**	**8 894**
Витрати з податку на прибуток	23	(26)	308
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		**(36 609)**	**9 202**
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		**(28)**	**(9)**
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості		(28)	(9)
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		**77**	**77**
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		77	77
Інші сукупні доходи за рік		**49**	**68**
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		**(36 560)**	**9 270**
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		**(0,13)**	**0,03**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2021 року.

Д.Я. Дзятко
Голова Правління

С.М. Шиманська
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі
за рік який закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Прим.	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ збиток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2018 р.		**292 000**	**4 161**	**9 977**	**11 190**	**(48 686)**	**268 642**
Усього сукупного доходу		-	-	-	68	9 202	9 270
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	9 202	9 202
Інший сукупний дохід		-	-	-	68	-	68
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	17	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 р.		**292 000**	**4 161**	**9 977**	**11 258**	**(39 484)**	**277 912**
Усього сукупного доходу		-	-	-	49	(36 609)	(36 560)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(36 609)	(36 609)
Інший сукупний дохід		-	-	-	49	-	49
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	17	-	-	921	-	(921)	-
Залишок на 31 грудня 2020 р.		**292 000**	**4 161**	**10 898**	**11 307**	**(77 014)**	**241 352**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2021 року.

Д.Я. Дзятко — Голова Правління

С.М. Шиманська — Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	19	103 874	142 506
Проценти витрати , що сплачені	19	(21 208)	(37 910)
Комісійні доходи, що отримані	20	40 302	47 645
Комісійні витрати , що сплачені	20	(14 335)	(14 341)
Результат операцій із іноземною валютою		892	23 162
Інші отримані операційні доходи	21	4 015	3 381
Виплати на утримання персоналу, сплачені	22	(87 709)	(102 171)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	22	(37 747)	(36 136)
Податок на прибуток сплачений	23	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		**(11 916)**	**26 136**
Зміни в операційних активах та зобов`язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	4 276	19 091
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	45 050	115 541
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	16 173	(10 789)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	9	48 800	(137 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	(138 581)	10 786
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов`язань	15	(2 830)	(14 811)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		**(39 028)**	**8 954**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	10	(4 795)	(5 480)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	10	13	837
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		**(4 782)**	**(4 643)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**5 262**	**34**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(38 548)**	**4 345**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	76 840	72 495
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	**38 292**	**76 840**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2021 року.

Д.Я. Дзятко
Голова Правління

С.М. Шиманська
Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (далі по тексту – **Банк** або **АТ «ЮНЕКС БАНК»**).

Повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: АО «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код за ЄДРПОУ: 20023569

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Фактична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Основний напрямок розвитку Банку - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та трансакційного бізнесу. Ще один напрямок, який Банк буде активно розвивати найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.

Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2020-2022 роки, згідно з якою стратегічна модель роботи Банку – роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити готівкою на карту, кредитні карти, цільові кредити в сегменті інтернет-комерції, іпотечне кредитування. Крім того, Стратегією передбачено продовження роботи з корпоративними клієнтами, в тому числі через активізацію роботи з малим та середнім бізнесом.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
- Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов`язання і дорожить своєю репутацією;
- Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України.

Банк відмовляється від участі та фінансування проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Банк має 18 відділень в Україні (у 2019 році – 18 відділень).

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 353 осіб (в минулому 2019 році – 310 осіб).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Протягом звітного періоду у складі акціонерів Банку відбулися зміни, в результаті яких, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року, Компанія WITHINE INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр) стала єдиним учасником Банку (кінцевий бенефіціарний власник Банку - п. Новинський В.В.). Набуття 100% акцій в статутному капіталі Банку Компанією WITHINE INVESTMENTS LTD відбулося в результаті проведення у звітному році процедур, пов'язаних з обов'язковим продажем акцій АТ «ЮНЕКС БАНК» акціонерами на вимогу особи, яка є власником домінучого контрольного паекта акцій, відповідно до статті 65^2 Закону України «Про акціонерні товариства». Станом на попередню звітну дату (31 грудня 2019 року) компанія WITHINE INVESTMENTS LTD мала 99,34% акцій в капіталі Банку, кінцевим бенефіціарний власником Банку також був п. Новинський В.В.

Наприкінці звітного 2020 року Банк отримав від власника істотної участі Компанії WITHINE INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр) повідомлення про укладання 28 грудня 2020 року Договору купівлі – продажу простих іменних акцій Банку з ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED) та паном Іваном Світеком. Після завершення процесу купівлі – продажу простих іменних акцій Банку, ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД стане власником контрольного пакета акцій Банку у кількості 219 029 200 штук простих іменних акцій, що складає 75,01% від загальної кількості акцій Банку, а пан Іван Світек стане власником істотної участі, а саме пакету акцій Банку у кількості 72 970 800 штук простих іменних акцій, що складає 24,99 % від загальної кількості акцій Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року члени Правління та керівники структурних підрозділів Банку не володіють частками (акціями) у статутному капіталі Банку.

В 2020 році Банк не здійснював операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню та інших реорганізацій.

Датою річної фінансової звітності за 2020 рік є кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітним періодом фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2020 року та закінчується 31 грудня 2020 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 05 квітня 2021 року.

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

Основні зміни в роботі банківського сектора в Україні в 2020 році в першу чергу стосувались операційного середовища. Внаслідок швидкого поширення на початку 2020 року коронавірусної хвороби (COVID-19) та оголошення в березні 2020 року Всесвітньою організацією охорони пандемії, посилилася паніка на світових товарних та фінансових ринках. З метою зупинення темпу поширення вірусу уряди багатьох країн, у тому числі й України, закрили кордони та запровадили карантинний режим на законодавчому рівні. Через швидке поширення коронавірусу та безпрецедентні заходи безпеки у вигляді ізоляції цілих міст із багатомільйонним населенням зростала напруженість на світових ринках, передаючи тиск й на український фінансовий ринок. Діяльність Банку, як і діяльність всіх інших суб'єктів господарювання в Україні, протягом звітного 2020 року здійснювалась за неоднозначних економічних умов.

З моменту початку пандемії керівництвом Банку були вжиті заходи безпеки персоналу та його клієнтів для забезпечення стабільної та безперебійної роботи.

Запроваджені в Україні та у світі у відповідь на поширення COVID-19 карантинні обмеження, а також зниження внутрішнього попиту, передусім інвестиційного, через пов'язану з пандемією невизначеність, стали ключовим фактором падіння світової та національної економіки, що потребувало її негайної підтримки з боку держави.

Особливу роль в підтримці фінансового сектору України під час запроваджених обмежувальних заходів відігравав Національний банк України, який всебічно підтримував банки та заохочував вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). Для цього банкам було рекомендовано здійснювати реструктуризації заборгованостей,

проведення яких є прийнятними та не спричинить додаткового тиску на капітал банків, що в результаті пом'якшило вплив кризи на фінансовий стан позичальників.

З початку 2020 року Національний банк України прискорив пом'якшення монетарної політики. Протягом першого півріччя 2020 року НБУ чотирижди знижував облікову ставку з 13,5% до 6%, яка залишилася незмінною до закінчення звітного року. Це – найнижчий рівень облікової ставки за історію незалежної України. Політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що надавало змогу підтримувати національну економіку в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Інші антикризові заходи Національного банку України та Уряду країни, серед яких були запровадження кредитних канікул, податкових пільг та розширення бюджетної допомоги з безробіття додатково підтримали бізнес-активність та приватне споживання, надали перспективи у другому півріччі 2020 року розпочати відновлення економіки. Пом'якшення карантинних обмежень сприяло пожвавленню ділової активності. Ситуація на ринку праці хоч і залишається гіршою за докризову, втім демонструє ознаки стабілізації.

Поточний рейтинг Fitch довгострокових рейтингів дефолту України в іноземній та місцевій валютах був визначений як "B", переглянутий із позитивного на стабільний прогноз у квітні 2020 року.

У 2020 році реальний ВВП скоротився на 4% у річному вимірі після зростання на 3,2% у 2019 році. У IV кварталі падіння економіки України сповільнилося до 0,5% р/р. Водночас українська економіка виявилася більш стійкою до поточної кризи порівняно із попередніми. Коронакриза не супроводжувалася стрімкою девальвацією та інфляцією, а падіння реального ВВП виявилося не таким суттєвим, як очікувалося на початку кризи. За опублікованими даними найглибшим було скорочення економіки у II кварталі (на 11,2% р/р) унаслідок жорстких карантинних обмежень. Водночас вже в другому півріччі економіка почала доволі швидко відновлюватися й практично сягнула докризового рівня в IV кварталі 2020 року. Ключовим фактором падіння ВВП у минулому році було скорочення інвестицій. Упродовж всього року спостерігалося суттєве зменшення валового нагромадження основного капіталу (24,4% р/р) майже в усіх видах діяльності. На скорочення інвестицій вплинуло погіршення ділових очікувань підприємств через поширення захворюваності й невизначеність стосовно розвитку пандемії, а також невирішені питання в сфері альтернативної енергетики. Суттєве зростання капітальних інвестицій в країні продемонстрували лише поштова та кур'єрська діяльність унаслідок розвитку служб доставки та онлайн-торгівлі.

У розрізі видів діяльності у 2020 році погіршилися показники більшості галузей економіки. Доволі жорсткі карантинні обмеження протягом року позначилися на діяльності значної частини секторів послуг. Так, скоротилася валова додана вартість у мистецтві, спорті, розвагах та відпочинку, тимчасовому розміщенні та організації харчування, транспорті, освіті тощо. Звуження зовнішнього попиту та інвестиційної активності зумовило погіршення показників діяльності промисловості та допоміжних секторів. Значний від'ємний внесок у ВВП мало також сільське господарство через нижчі врожаї. Водночас відновлення споживання домогосподарств у другому півріччі підтримало сферу торгівлі. Поширення можливостей віддаленої роботи та навчання, а також збільшення попиту на розвиток онлайн-сервісів зумовили покращення показників діяльності в IT-секторі.

Стійка робота банківської системи та збільшення попиту на страхові послуги підтримали зростання валової доданої вартості у фінансовій та страховій діяльності. Й хоча коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. На погляд НБУ банки проходять коронакризу впевнено та стійко. Попри загальний спад ділової активності та зниження вартості фондування, банківський сектор України залишається прибутковим, хоча прибуток банківського сектору є дуже концентрованим - 89% прибутку складаються з прибутку п'яти найприбутковіших банків. В цілому, у звітному році банки отримали 41,3 млрд. гривень чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд грн., що було спричинено підвищеними відрахуваннями до резервів. Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників, у зв'язку з цим відповідні витрати на резерви за кредитами у 2020 році зросли на 91% до 20.8 млрд грн проти 10.9 млрд грн у 2019 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. Проте після короткострокового падіння за результатами I півріччя на 1.5% р/р, у II півріччі чистий комісійний дохід відновився і загалом за рік зріс на 5.8% р/р здебільшого завдяки зростанню безготівкових операцій. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж

всього року з уповільненням у II кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. НБУ вважає, що в середньостроковій перспективі ризики зниження прибутковості банків зберігатимуться, оскільки на прибуток тиснутимуть відрахування до резервів, однак, прибутковість банків залишатиметься на достатньому рівні для збереження інтересу з боку інвесторів.

Не стали виключенням отримані в умовах Covid-19 й фінансові результати діяльності Банку.

Формування резервів під очікувані збитки в загальному розмірі 33 085 тис. грн. стало основною причиною отримання Банком збитку, що склав 36 609 тис. грн. Оцінюючи вплив пандемії на прибуток за підсумками роботи у 2020 році, у порівнянні з минулим звітним періодом, необхідно відмітити зниження чистого процентного доходу на 20% та чистого комісійного доходу, відповідно, на 24%.

Оцінюючи умови прогнозування та подальшого розвитку Банку, управлінський персонал враховує суттєві заходи державної підтримки, які вживаються як Урядом, так і Національним банком України. Для підтримки громадян і бізнесу у період дії карантинних заходів для запобігання поширенню в Україні COVID-19 протягом року Верховною Радою України неодноразово ухвалювалися закони, спрямовані на соціальну підтримку населення та суб'єктів господарювання, що передбачали надання матеріальної допомоги фізичним особам-підприємцям, найманим працівникам та компаніям для виплат найманим працівникам, які втратили частину заробітної платні внаслідок запровадження карантинних обмежень, виплату компенсації суб'єктам господарювання з метою відшкодування витрат, понесених на сплату єдиного внеску (ЄСВ) на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, встановлення пільгових податкових канікул, надання податкових преференцій (обмеження щодо нарахування штрафів, звільнення від плати за землю тощо), отримання пільгових кредитів аграріями, встановлення мораторію на проведення податкових перевірок, запровадження низки інших податкових стимулів для громадян, малого й середнього бізнесу, розширення бюджетної допомоги з безробіття тощо, що безумовно мали хоча й несуттєвий, але позитивний влив на фінансовий стан підприємств та населення, та допомагали пом'якшити карантинні обмеження, додатково підтримали бізнес-активність та приватне споживання, надали перспективи розпочати відновлення економіки.

Проведені заходи фіскальної та монетарної політики, спрямовані на підтримання бізнесу та населення, лише частково компенсують падіння споживчого попиту. Його відновлення буде поступовим навіть після завершення карантину.

Враховуючи те, що довкола траєкторії епідемії коронавірусу існує велика кількість невідомих факторів, в т.ч. рівень безробіття, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, а також враховуючи невизначеність, що пов'язана із зміною економічної ситуації в Україні та досить стриманими прогнозами стабілізації світової та національної економіки, управлінському персоналу Банку складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може й надалі позначатися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що особливо може бути проявлено у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з пандемією, існує віргідність того, що позичальники, як юридичні, так і фізичні особи можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути подальше збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також тимчасовий період «кредитних канікул», що встановлюввся Банком для своїх клієнтів протягом звітного періоду, особливо навесні 2020 року, може призводити у майбутньому до зростання витрат чи зниження доходів, що й надалі позначатиметься на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував у 2020 році, ймовірніше, не відбудеться і в 2021 році, і це як, непрямий впив, може дещо обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Банк переглянути свої внутрішні процеси та шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності та прискорювати розвиток дистанційних сервісів

Світові експерти та аналітичні центри покращують свої прогнози, за їх оцінками весь світ готується до масштабного відновлення у 2021-му, і ця течія поступово має винести вгору й Україну, яка переживає зараз складні часи, тим не менш сумніви щодо швидкого одужання економіки залишаються.

Управлінський персонал впевнений, що зазначені події не будуть занадто тривалими і ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення карантину. Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на фінансовий стан Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Річна фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – МСФЗ), уключаючи всі діючі на звітну дату МСФЗ пояснення, опубліковані Міжнродним Комітетом з тлумачення фнансової звінсті (МКТФЗ), а також відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової зітності.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонера виконувати свої зобов'язання, а також наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Додатковим фактором під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є юридично підтверджені наміри придбання 100% пакету акцій Банку новими власниками, інформація про що зазначена в Примітці 1. «Загальна інформація про банк». Зважаючи на дані обставини та перспективи потенційної капіталізації Банку та активізацію зусиль щодо прибутковості Банку новими власниками, керівництво вважає, що діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу на безперервній основі.

Складаючи фінасову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшого поширення захворюваності на Covid-19 та пов'язану з пандемією невизначеність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. У зв'язку з особливими умовами діяльності Банку в наявних обставинах менеджмент розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стсуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців, та враховуючи те, що хоча і перспективи суттєвого зростання прибутковості Банку внаслідок потенційного збільшення відрахувань в резерви не очікується, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. Вплив коронакризи на фінансовий стан Банку виявився менше вдчутним, ніж очікувалося навесні 2020 року, а досвід, здобутий Банком під час запроваджених карантинних та обмежувальних заходів, в тому числі й за підтримки бізнесу та населення Національним банком України та Урядом, є унікальним та особливим, тому, виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі по тексту – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Гривня/1долар США	28,2746	23,6862
Гривня/1Євро	34,7396	26,4220

Фінансова звітність Банку за 2020 рік містить зіставну порівняльну інформацію за один рік (попередній 2019 рік).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку грунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Річна фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обгрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Нижче наведено основні принципи облікової політики Банку, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (з урахуванням положень розділу «Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах» цієї Примітки та положень Примітки 5.).

Основи оцінки складання фінансової звітності. Річна фінансова звітність Банку складена на основі принципу історичної вартості (собівартості), за винятком оцінки будівель (приміщень), які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов’язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов’язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов’язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов’язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов’язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов’язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов’язання, яких немає у відкритому доступі.

Фінансові інструменти: оцінка, первісне визнання, припинення визнання. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка грунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов’язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції (тобто, в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання фінансових інструментів).

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку 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, аваля, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Під час первісного визнання фінансового інструменту в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у разі, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображуються в бухгалтерськомум обліку або як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, або як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін умов (модифікації).

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за такими фінансовими інструментами:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;

- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись.

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

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

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

За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями» та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу, тобто, застосовується спрощений підхід.

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,
- здійснюється списання активу за рахунок резерву,
- Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку:

✓ якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі;

✓ якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

✓ якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, тоді Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку:

✓ якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі;

✓ якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли воно погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Активи, погашення яких стало неможливим з об'єктивних підстав (тобто щодо яких у Банку є обгрунтування, що перспективи стягнення подальших грошових потоків від цього фінансового активу

відсутні), списуються згідно з Рішенням Правління за рахунок оціночного резерву, сформованого під кредитні збитки, після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Погашення заборгованості, яка була списана за рахунок резерву, в тому числі у минулих періодах, визнається в доходах Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів та визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи.

В фінансовій звітності звітного періоду грошові кошти та їх еквіваленти представлені у вигляді грошових коштів в касі Банку та коштів, що знаходяться на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, тобто високоліквідні активи, за якими Банк не зазнає ризику зміни вартості.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України. Банк резервує та зберігає на своєму кореспондентському рахунку в Національному банку України кошти у обсязі, який визначається як певний відсоток від його зобов'язань (норматив резервування). Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Обов'язкові резерви формуються Банком виходячи із встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених коштів в цілому по Банку, такі кошти не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом періоду резервування без будь-яких обмежень із контролем дотримання середньомісячного залишку. Банк класифікує кошти обов'язкових резервів, що зберігаються на власному кореспондентському рахунку в Національному банку України, як грошові кошти та їх еквіваленти.

Кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів, банків). Фінансові активи, які визначені Банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагентів (клієнтів/банків, з якими у Банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів/банків).

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) кредити та заборгованість клієнтів/банків відображені, як сума заборгованості за активною операцією з урахуванням всіх доходів і витрат, що пов'язані з такою операцією, за мінусом фактично сформованих резервів під кредитні ризики. Комісії чи інші види доходів/витрат, витрати на операцію, інші платежі, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) цих активів, відображаються за рахунками дисконту/премії за такими активами.

Кредити та заборгованість клієнтів та кредити та заборгованість інших банків представлено в фінансовій звітності окремими статтями.

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк визнає зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками до часу його виконання, закінчення строку виконання або строку дії договору. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання.

Інвестиції в цінні папери після первісного визнання оцінюються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених відповідним договором, за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на активних ринках (категорія на рівні 1), визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (на кінець останнього робочого дня поточного місяця). Для лістингового цінного папера справедливою вартістю є значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера, оприлюднене на офіційних сайтах бірж. Якщо

котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним або якщо такі відсутні (категорії на рівнях 2 та 3), Банк , окрім цін котирування, віднесених до рівня 1, використовує дані, які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано, в тому числі застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

Нарахування процентів, амортизація дисконту/премії за цінними паперами здійснюється за ефективною ставкою відсотка на кожну звітну дату балансу протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання.

Інструменти власного капіталу відображаються в балансі Банку при первісному визнанні і оцінюються після первісного визнання тільки за справедливою вартістю.

Інструменти власного капіталу можуть бути віднесені або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток/збиток, або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Витрати на операції з похідними фінансовими інструментами Банк визнає за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

В бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти відображаються Банком на дату операції за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. При цьому, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу Банк оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається Банком обов'язково на дату балансу як актив або зобов'язання з визнанням такої переоцінки у складі прибутків чи збитків.

Основні засоби та нематеріальні активи. До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ).

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.

Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доустаткування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку.

Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображуються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість

переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Приріст вартості основних засобів від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі доходів або витрат.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.

Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах.

З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

У Звіті про фінансовий стан вартість основних засобів та нематеріальних активів відображується за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу, детальна інформація наведена в Примітці 10. «Основні засоби та нематеріальні активи».

Оперативний лізинг (оренда), за якими банк є орендодавцем. Лізинг (оренда) класифікується Банком як оперативний, якщо він не передає в основному всі ризики та винагороди щодо права власності на основні засоби. Надання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад

об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші чинники. Об'єктом оперативного лізингу (оренди) в Банку є основні засоби.

Протягом всього строку лізингу надані Банком в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються на загальних підставах, та можуть переглядатись на зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Орендні платежі, отримані Банком, визнаються як інші операційні доходи, як правило, на прямолінійній основі, якщо тільки інша систематична основа не передбачена договором лізингу (оренди).

Первісні прямі витрати, понесені Банком під час укладення договору оперативного лізингу (оренди) визнаються витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Крім власних основних засобів, Банк може надавати в суборенду основні засоби, що отримані самим Банком в оперативний лізинг (оренду) протягом строку, визначеного в договорі суборенди, але не більше строку лізингу (оренди).

Передавання основних засобів в суборенду здійснюється у відповідності до умов договору суборенди та з урахуванням вимог основного договору лізингу (оренди).

Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем. Оцінюючи договір, умовами якого передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування (за винятком ліцензійних угод на об'єкти інтелектуальної власності, наприклад, ліцензії на програмне забезпечення та технології, патенти, торговельні марки й авторські права, а також ліцензійні угоди на об'єкти авторського права), Банк встановлює чи дотримується виконання таких характеристик:

1) актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим. Актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі – із зазначенням виду, марки, назви, габаритів (розмірів) активу, місця розташування та дислокації. У разі, якщо перелічені ознаки не вказані в договорі, або є несуттєвими, або за постачальником послуг протягом дії договору залишається право заміни активу на подібний, такий актив не є ідентифікованим;

2) Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу. Банк одержує економічні вигоди від використання активу прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенду. Економічні вигоди від використання активу включають основну продукцію (тобто, результати від використання) та побічну продукцію (в тому числі потенційні грошові потоки, отримувані від такої продукції), а також інші економічні вигоди від використання активу, які можуть бути отримані від інших операцій з такою продукцією з третьою стороною;

3) Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей. Банк має право визначати, як і з якою метою актив використовується, якщо, у межах свого права користування, визначеного договором, він може змінювати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання, тобто Банк має право змінювати тип та кількість продукції, яка випускається за допомогою даного активу, змінювати час випуску продукції, змінювати місце випуску продукції. У разі, якщо в договорі встановлені певні обмеження щодо вільного, на свій розсуд, використання активу (кількість, місце, час тощо), вважається, що Банк не має права визначати спосіб використання активу;

4) за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування;

5) користування активом є платним;

6) актив передається на чітко визначений строк.

За умови одночасного виконання всіх вищезазначених характеристик Банк визнає такий договір як договір оренди.

На дату початку оренди Банк оцінює та визнає в балансі необоротний актив, що є предметом договору оренди, як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Первісна вартість може включати такі складові: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди, орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих знижок, а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком (наприклад, витрати на демонтаж та переміщення активу, відновлення площі/території, на якій він розташовується, або відновлення самого активу до стану, який вимагається для повноцінного його використання). Орендні платежі, які ще не здійснено на дату початку оренди можуть включати такі складові: фіксовані орендні платежі за вирахуванням будь-яких поправок, змінні орендні платежі, які залежать від індексу інфляції чи іншого коефіцієнту, суми, які сплачуватимуться Банком за гарантіями ліквідаційної вартості, суми штрафів за дострокове припинення оренди.

Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку.

Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан у складі статті «Основні засоби та нематеріальні активи» та більш детально інформація розкривається в Примітці 10. «Основні засоби та нематеріальні активи». Зобов'язання з оренди представлені у Звіті про фінансовий стан за статтею «Інші зобов'язання» та більш детально наведені у Примітці 15. «Інші фінансові зобов'язання», стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)».

Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати. При цьому, сума витрат на амортизацію разом з фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди.

Орендні платежі дисконтуються з використанням припустимої ставки відсотка, розрахованою на підставі умов договору. Якщо таку ставку розрахувати (визначити) неможливо, Банк використовує ставку додаткових запозичень.

В якості ставки додаткових запозичень застосовується мінімальна процентна ставка (ефективна ставка), затверджена Комітетом з питань управління активами та пасивами, що встановлена для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті в розрізі строків залучення. Інформацію щодо мінімальних процентних ставок (ефективних ставок) Банк отримує з протоколів засідання Комітету з питань управління активами та пасивами за найближчу дату.

Якщо мінімальна процентна ставка (ефективна ставка) для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті Банком не визначається, Банк може застосовувати ставку вартості депозитів в національній валюті, яка розраховується Національним банком України на кожну дату. Значення такої ставки Банк отримує з офіційного сайту Національного банку.

Вимоги щодо визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання не застосовуються Банком до:

а) короткострокової оренди, тобто оренди, строк якої не більше 12 місяців та умовами договору оренди не передбачено автоматичне подовження такого строку або орендарю не надається переважне право на подовження строку такого договору. При цьому, якщо після сплину строку такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими;

б) оренди, за якою необоротний актив, що є предметом договору оренди, є малоцінним. Для цілей практичного застосування цього права, Банком визначена порогова вартість для базового активу у розмірі еквівалентному сумі п'ять тисяч доларів США на дату визнання оренди. При цьому Банк оцінює кожен окремий необоротний актив, що є предметом оренди, на основі вартості активу, у стані нового, незалежно від віку та стану активу, що орендується.

В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

Витрати на утримання, експлуатацію та обслуговування отриманих в лізинг (оренду) активів здійснюються згідно умов договору лізингу (оренди) та відображаються в обліку за рахунками витрат.

Амортизація необоротних активів. Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці.

Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується.

Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Терміни корисного використання основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, фізичного або морального зносу основних засобів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

	Терміни корисного використання (у роках)
Приміщення	40
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5-10
Транспортні засоби	7-10
Інше, в тому числі нематеріальні активи	5-10
Поліпшення орендованого майна	протягом строку оренди

Інформація щодо амортизаційних витрат відображується у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, а також детально розкривається у Примітці 10. «Основні засоби та нематеріальні активи» (стаття «Амортиаційні відрахування») та у Примітці 22. «Інші адміністративні та інші операційні витрати», табл. 22.2. «Витрати на амортизацію».

Залучені кошти. Власні кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб) залучені Банком на вимогу і строкові, кредити, що отримані від міжнародних і інших фінансових організацій, кошти інших банків, залучені Банком на вимогу і строкові, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, отримані кредити від інших банків входять до складу залучених коштів Банку. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів.

Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Витрати за залученими коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в Звіті про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, у складі статті «Процентні витрати». Окремі, не пов'язані з безпосереднім «народженням» такого фінансового інструменту, комісії відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Оподатковуваний (поточний) прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та

тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що впливають на суму відстроченого податку, крім невикористаних податкових збитків, відносяться відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів за даними фінансового та податкового обліку.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання обчислюються та визнаються в балансі Банку щоквартально.

Ставка податку на прибуток протягом звітного та попереднього звітного періодів залишалася незмінною та становила 18%. Саме така ставка податку, згідно податкового законодавства, буде застосовуватися у 2021 році.

Суми витрат з податку на прибуток наведені у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а також детально розкриваються в Примітці 23. «Витрати з податку на прибуток».

Інші податки, визначені фіскальним законодавством України, які стягуються залежно від діяльності Банку, включаються до складу інших адміністративних та інших операційних витрат Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Статутний капітал та емісійні різниці. Дивіденди. Статутний капітал Банку визначається як сплачений та зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів учасників) учасників Банку на внесення коштів.

Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій. Емісія акцій здійснюється виключно за рішенням загальних зборів учасників Банку. Обмежень щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру, немає.

Привілейовані акції відсутні. Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до статуту Банку, які будуть передбачати умови такого розміщення. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» та установчих документів Банку. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку учасники (резиденти України) здійснюють у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. А також забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

Емісійний дохід виникає у Банку в разі розміщення та/або подальшого продажу акцій за ціною вищою за номінальну. Емісійний дохід використовується Банком, в першу чергу, у разі викупу власних акцій у акціонерів за ціною нижче номінальної.

Фонд виплати дивідендів Банку формується за рахунок чистого прибутку Банку. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк виплачує дивіденди на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України. Сума дивідендів визначається пропорційно кількості акцій кожного з учасників у статутному капіталі Банку.

За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами учасників за поданням Правління Банку та з урахуванням рекомендацій Наглядової ради Банку.

Інформація про статутний капітал розкривається у Звіті про зміни у власному каптіталі та детальніше у Примітці 17. «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)».

Визнання доходів та витрат. Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов: а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням/отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;

- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.

Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачать додаткові послуги.

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені).

За операціями з фінансовими інвестиціями та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки – від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов’язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Податки та інші збори визнаються в тому періоді, за результатами якого виникає таке податкове зобов’язання.

Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється при наявності первинних документів, які підтверджують факт придбання/надання товарів, робіт, послуг. Такі витрати відображаються в балансі Банку за їх первинною вартістю.

Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов’язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно.

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексту – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, одиницях ваги металу, щодо яких установлюється офіційний курс гривні до іноземних валют і банківських металів, - тройських унціях та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з відображенням результату у складі доходів та витрат.

Дебіторська заборгованість за авансами на відрядження, з придбання основних засобів, нематеріальних активів, запасів, робіт, послуг та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг, які обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку, не підлягають переоцінці у зв'язку зі зміною офіційного курсу, як і інші немонетарні статті. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями. Вони обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу.

Банк веде окремий облік результату від переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу та результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металах.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземних валют та банківських металів, включаються у Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до складу чистого прибутку (збитку) від переоцінки іноземної валюти.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань. Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк протягом звітного періоду не здійснював.

Взаємозалік активів і зобов'язань може визнаватися Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Звіті про фінансовий стан за відповідними статтями.

Облік впливу інфляції. Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності тому, що аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування. Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками.

Згідно з вимогами законодавства України, Банк нараховує суми єдиних внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату працівників і перераховує їх до бюджету. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування є консолідованим страховим внеском, збір якого здійснюється в системи загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту прав застрахованих працівників на отримання страхових виплат за діючими

видами загальнообов'язкового державного соціального страхування у випадках, передбачених законодавством. Тобто пенсійні внески є складовою єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України.

Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Визнані Банком витрати на виплату працівникам та пов'язані з ними відрахування включаються до відповідної статі у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Детальна інформація щодо витрат на утримання персоналу, нарахованих Банком у звітному та попередньому звітному періоді, наведена в Примітці 22 «Інші адміністративні та інші операційні витрати», таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам.

Звітність за сегментами. Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» вимагають розкриття такої інформації.

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Операції з пов'язаними особами. Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма.

Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними.

Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обгрунтування таких умов.

Операції, що здійснювалися протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці 30 «Операції з пов'язаними сторонами».

Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснювалися на ринкових умовах.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах. Зміни в обліковій політиці застосовуються Банком у разі якщо:

- існують відповідні вимоги МСФЗ;
- зміни приводять до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, умов і подій на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Банку.

Зміни в обліковій політиці здійснюються після першого застосування Банком МСФЗ та не є виправленням помилок. У зв'язку з цим застосування Банком змін в обліковій політиці здійснюється ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації.

Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття, начебто така політика застосовувалась в попередніх звітних періодах, інформація за якими подається у фінансовій звітності. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій,

інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

В цьому випадку, Банк коригує кожний компонент власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригує інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалась завжди.

Зміни в облікових оцінках відбуваються у зв'язку із змінами обставин, на яких базувалась оцінка. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилок. Вплив змін облікових оцінок визнається Банком перспективно, тобто застосовується до операцій, умов і подій з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці впливає на прибуток або збиток Банку лише в поточному періоді або в майбутніх періодах.

Протягом звітного 2020 року, у зв'язку зі змінами в податковому законодавстві, в результаті яких був збільшений поріг вартісного критерію для основних засобів з 6 000 грн. до 20 000 грн, Банком був змінений вартісний критерій основних засобів/малоцінних необоротних матеріальних активів й в фінансовому обліку, що вважається зміною облікової оцінки, яка застосовується перспективно, тобто до об'єктів, які придбаються/отримуються після дати такої зміни.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, окрім змін, пов'язаних із застосуванням поступок в оренді, пов'язаних з Covid-19, що мають застосовуватися до звітних періодів, які починаються з або після 01.06.2020.

У травні 2021 року було опубліковано зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - МСФЗ 16 "Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19", в результаті чого орендарям дозволено застосовувати практичний прийом і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Банк використовував запропоновані в стандарті спрощення практичного характеру не до всіх таких поступок, а лише до окремих поступок з оренди, що мали місце як безпосередній наслідок пандемії «Covid-19» та за умови, що суттєвих змін в інших умовах оренди не відбувалося. Характер оренди об'єктів, до яких застосовувалося спрощення до поступок, класифікується як операційна оренда, характер поступок – надання знижки на суму орендної плати за договорами оренди нерухомості (приміщень) для розміщення робочих місць працівників Банку з метою надання банківських та інших фінансових послуг, що розташовані в різноманітних торгових закладах, робота яких була тимчасово припинена внаслідок обмежувальних та карантинних заходів. Сума, зумовлена поступками з оренди, що була визнана у складі прибутку за звітний період є несуттєвою та склала лише 10 тис. грн.

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

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховує, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Кредити та заборгованість клієнтів становлять 18 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, далі - ОКЗ, що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під ОКЗ), складає 41,4%

Керівництво вважає, що оцінки та припущення, особливо в умовах впливу пандемії COVID-19, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів та визначення очікуваних кредитних збитків, є

суттєвим джерелом невизначеності, тому що вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та мають підвищену залежність від багатьох суб'єктивних та об'єктивних факторів.
Це вимагає від управлінського персоналу при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці значного збільшення кредитного ризику застосовувати професійне судження і робити припущення щодо оцінки величини і строків виникнення майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій (портфельній) основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- визначення впливу на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD), в тому числі внаслідок впливу від поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів.

Більш детальна інформація наведена в Примітці 8. Кредити та заборгованість клієнтів та в Примітці 25. Управління фінансовими ризиками (Кредитний ризик).

Справедлива вартість будівель (приміщень)

Як зазначено у цій примітці вище, будівлі та приміщення у фінансовій звітності відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому. Для визначення справедливої вартості застосовувався порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель (приміщень). Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів, про що детально розкрито в Примітці 10. Основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

У звітному 2020 році Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2020 року, зокрема:

МСФЗ 9 та COVID-19
27 березня 2020 року Рада МСБО оприлюднила роз'яснення щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID-19, який присвячено оцінці очікуваних кредитних збитків за нових умов діяльності. Рада наголошує, що МСФЗ 9 надає базову інформацію, на яку треба орієнтуватись при визначенні суми знецінення фінансових інструментів та не уточнює підстав для врахування різних прогнозів при оцінці. Проте МСФЗ 9 дозволяє і навіть вимагає змінювати підхід до розрахунку очікуваних кредитних збитків з огляду на зміни обставин.
Інформація про управління ризиками, характер та ступінь ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами розкриваються Банком в цій фінансовій звітності в Примітці 25. Управління фінансовими ризиками.

МСФЗ 16 "Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19"
У травні 2020 року було опубліковано зміни до МСФЗ 16 "Оренда", що стосуються поступок в оренді, пов'язаних із COVID-19, що мають застосовуватися до звітних періодів, які починаються з або після 01.06.2020. Орендарям дозволено застосовувати практичний прийом і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.
Стандартами встановлено вимогу до орендаря, що застосовує практичний прийом до деяких або до всіх діючих контрактів, розкрити цей факт, а також суму, визнану у прибутку або збитку, щоб відобразити зміни в орендних платежах, що виникають у зв'язку з орендними поступками, до яких застосовується практичний прийом.
Вплив змін до цього стандарту на фінансову звітність Банку описаний у Примітці 4.

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - "Визначення суттєвості"
У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує».
Поправки до визначення суттєвості не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"
У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», які змінили визначення терміну «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «віддача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості.
Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" - 1 етап
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Відносини хеджування будуть порушені, якщо реформа викличе невизначеність щодо термінів та / або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування. В результаті реформи можуть виникнути невизначеності щодо термінів та / або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Це може привести до невизначеності щодо оцінки ймовірності прогнозованої транзакції і оцінки того, чи будуть відносини хеджування високоефективними.
Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Протягом звітного періоду Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Радою з МСБО були прийняті нові стандарти та попрвки, які наберуть чинності у 2021 – 2023 роках, а саме:

- *Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" - 2 етап " (дата набрання чинності - 2021 рік);*
- *Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 (дата набрання чинності - 2022 рік);*
  - *Щорічне вдосконалення МСФЗ 1 - Перехід на МСФЗ дочірнього підприємства: курсові різниці;*
  - *Щорічне вдосконалення МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - припинення визнання фінансових зобов'язань: деталізація 10-відсоткового тесту;*
  - *Щорічне вдосконалення МСБО 41 "Біологічні активи" - Податковий грошовий потік — вплив на вартість біоактивів.*
- *Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору" (дата набрання чинності - 2022 рік);*
- *Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання" (дата набрання чинності - 2022 рік);*
- *Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3) (дата набрання чинності - 2022 рік);*
- *МСФЗ 17 "Договори страхування" (дата набрання чинності - 2023 рік);*
- *Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові" " (дата набрання чинності - 2023 рік).*
- *Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" - визначення облікових оцінок (дата набрання чинності - 2023 рік).*

Банк не планує застосовувати ці зміни в стандартах достроково. Банк аналізує нові або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набудуть чинності в найближчому

майбутньому та як очікується, їх прийняття до застосування не завдатиме суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності.

Банк продовжить оцінювати у 2021 році можливий вплив нових стандартів на свою фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Готівкові кошти	37 596	45 362
Кошти в НБУ	696	31 478
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**38 292**	**76 840**

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року формування обов`язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерви за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	98 641	74 275
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(324)	(242)
Всього коштів в інших банках	**98 317**	**74 033**

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

7.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	76 053	-	-	76 053
Низький кредитний ризик	22 588	-	-	22 588
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	98 641	-	-	98 641
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(324)	-	-	(324)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	98 317	-	-	98 317

7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	73 514	-	-	73 514
Низький кредитний ризик	761	-	-	761
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	74 275	-	-	74 275
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(242)	-	-	(242)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	74 033	-	-	74 033

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

У тисячах українських гривень	**Кореспондентські рахунки у банках**	**Кошти банку у розрахунках**	**Всього**
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2018р.	**(356)**	**(36)**	**(392)**
Резерв на знецінення на першій стадії протягом року	69	36	105
Курсові різниці	45	-	45
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2019р.	**(242)**	**-**	**(242)**
Резерв на знецінення на першій стадії протягом року	(148)	-	(148)
Курсові різниці	66	-	66
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2020р.	**(324)**	**-**	**(324)**

Протягом звітного та попереднього звітного періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів в результаті їх часткового погашення та змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	76 780	155 066
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	161 907	189 634
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 783	11 382
Резерв на знецінення кредитів	(100 883)	(141 255)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	**142 587**	**214 827**

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою, обсяг яких станом на 31 грудня 2020 року складає 4 783 тис. грн. (31 грудня 2019 року 6 549 тис. грн.). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв`язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов`язані зобов`язання за вищезазначеними активами складають 4 713 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року – 6 514 тис. грн.), дані наведені в Примітці 13. Інші залучені кошти.

8.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

У тисячах українських гривень	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	50 191	0	437	50 628
Низький кредитний ризик	21 703	0	96	21 799
Середній кредитний ризик	59 024	6 679	174	65 877
Високий кредитний ризик	0	2 649	0	2 649
Дефолтні активи	3 130	0	99 387	102 517
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**134 048**	**9 328**	**100 094**	**243 470**
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 376)	(2 054)	(95 453)	(100 883)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**130 672**	**7 274**	**4 641**	**142 587**

8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

У тисячах українських гривень	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	88 180	-	478	88 658
Низький кредитний ризик	26 842	1 419	148	28 409
Середній кредитний ризик	78 569	4 059	200	82 828
Високий кредитний ризик	-	2 804	-	2 804
Дефолтні активи	8 101	-	145 282	153 383
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**201 692**	**8 282**	**146 108**	**356 082**
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**195 594**	**5 830**	**13 403**	**214 827**

8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

У тисячах українських гривень	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Резерв під знецінення станом на початок періоду	**(6 098)**	**(2 452)**	**(132 705)**	**(141 255)**
Придбані/ініційовані фінансові активи	(677)	(2 022)	(37 934)	(40 633)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 066	313	225	2 604
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 333	2 107	1 885	5 325
переведення до стадії 1	0	317	1 867	2 184
переведення до стадії 2	181	0	18	199
переведення до стадії 3	1 152	1 790	0	2 942
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(15 469)	(15 469)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	88 545	88 545
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(3 376)**	**(2 054)**	**(95 453)**	**(100 883)**

8.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

У тисячах українських гривень	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 967)	(2 712)	(140 341)	(149 020)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 961)	(1 474)	(25 772)	(31 207)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 339	266	53 576	56 181
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 491	1 468	(26 429)	(23 470)
переведення до стадії 1	(39)	164	14	139
переведення до стадії 2	223	(969)	28	(718)
переведення до стадії 3	1 307	2 273	(26 471)	(22 891)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 229)	(2 229)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	8 490	8 490
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(6 098)**	**(2 452)**	**(132 705)**	**(141 255)**

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

У тисячах українських гривень	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Валова балансова вартість на 01 січня 2020 року	**201 692**	**8 282**	**146 108**	**356 082**
Придбані/ініційовані фінансові активи	33 547	5 263	38 582	77 392
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(46 467)	(2 136)	(1 328)	(49 931)
Переведення до стадії 1	0	(909)	(2 861)	(3 770)
Переведення до стадії 2	(4 303)	0	(31)	(4 334)
Переведення до стадії 3	(50 421)	(1 171)	0	(51 592)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	(88 545)	(88 545)
Курсові різниці	0	0	8 168	8 168
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**134 048**	**9 329**	**100 093**	**243 470**

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

У тисячах українських гривень	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Валова балансова вартість на 01 січня 2019 року	321 546	8 440	147 621	477 607
Придбані/ініційовані фінансові активи	89 349	4 238	52 805	146 392
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 104)	(914)	(45 576)	(231 594)
Переведення до стадії 1	-	(810)	(177)	(987)
Переведення до стадії 2	(3 964)	-	(79)	(4 043)
Переведення до стадії 3	(20 135)	(2 672)	-	(22 807)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(8 486)	(8 486)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**201 692**	**8 282**	**146 108**	**356 082**

8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 грудня 2020 р.		**31 грудня 2019 р.**	
У тисячах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	444	0%	504	0%
Торгівля і комерційна діяльність	17 390	7%	61 331	17%
Будівництво	729	0%	1 626	1%
Транспортні послуги та логістика	-	-	2 442	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	57 469	24%	72 601	20%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	748	0%	15 108	4%
Фізичні особи	166 690	69%	201 016	56%
Інше	-	-	1 454	1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**243 470**	**100%**	**356 082**	**100%**

Станом на 31 грудня 2020 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 76 133 тис. грн. або 31.27% від загальної суми кредитного портфелю, у 2019 році аналогічні показники становили 157 621 тис. грн. та 44,3% відповідно.

На 31 грудня 2020 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об`єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 341 164 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року – 328 440 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 57 469 тис. грн. (31 грудня 2018 року – 72 601 тис.грн.).

8.8. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	**Кредити юридичним особам**	**Кредити фізичним особам – споживчі кредити**	**Кредити фізичним особам – іпотечні кредити**	**Всього**
Незабезпечені кредити	68	144 177	4 783	149 028
Кредити, забезпечені:	76 712	17 730	-	94 442
- грошовими коштами	1 024	-	-	1 024
- нерухомим майном	61 827	15 952	-	77 779
- у т.ч. житлового призначення	1 922	11 982	-	13 904
- гарантіями і поручительствами	11 148	-	-	11 148
- іншими активами	2 713	1 778	-	4 491
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**76 780**	**161 907**	**4 783**	**243 470**

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

8.9. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	**Кредити юридичним особам**	**Кредити фізичним особам – споживчі кредити**	**Кредити фізичним особам – іпотечні кредити**	**Всього**
Незабезпечені кредити	68 925	161 239	11 382	241 546
Кредити, забезпечені:	86 141	28 395	-	114 536
- грошовими коштами	-	8 052	-	8 052
- нерухомим майном	75 506	17 763	-	93 269
- у т.ч. житлового призначення	468	13 758	-	14 226
- гарантіями і поручительствами	9 921	26	-	9 947
- іншими активами	714	2 554	-	3 268
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**155 066**	**189 634**	**11 382**	**356 082**

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2020 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	76 780	76 780	-
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	161 907	46 991	114 916
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 783	0	4 783
Всього кредитів	**243 470**	**123 771**	**119 699**

8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2019 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	155 066	74 691	80 375
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	189 634	30 160	159 474
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 382	-	11 382
Всього кредитів	**356 082**	**104 851**	**251 231**

Протягом звітного та попереднього звітного періодів Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Сума фінансових активів, що являє собою суму непогашених кредитів, наданих клієнтам, що була списана протягом звітного 2020 року, але залишається предметом примусових заходів, становить 79 609 тис. грн.
В попередньому звітному періоді списання фінансових активів не здійснювалося.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97 143	-
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	329 079	470 769
Усього цінних паперів	**426 222**	**470 769**

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

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Облігації внутрішньої державної позики	97 143	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**97 143**	**-**

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Депозитні сертифікати Національного банку України	329 079	470 769
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**329 079**	**470 769**

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.12.2020 року) та на попередню звітну дату (31.12.2019 року) мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап.інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на початок попереднього періоду (01.01.2019)	**36 516**	**5 102**	**587**	**813**	**1 011**	**-**	**49**	**2 707**	**4 890**	**51 675**
первісна (переоцінена) вартість	38 299	16 156	977	2 769	4 138	-	3 409	2 707	15 317	83 772
знос на початок попереднього періоду	(1 783)	(11 054)	(390)	(1 956)	(3 127)	-	(3 360)	-	(10 427)	(32 097)
Надходження	-	-	-	-	-	8 632	-	5 480		14 112
Переведення до іншої категорії	-	1 427	-	49	(4)	-	118	(3 917)	2 327	-
Вибуття	-	-	(17)	(26)	(794)	(574)	-	-	-	(1 411)
Первісна вартість	-	(84)	(92)	(29)	(2 553)	(753)	(91)	-	-	(3 602)
Знос	-	84	75	3	1 759	179	91	-	-	2 191
Амортизаційні відрахування	(1 784)	(1 621)	(88)	(99)	(83)	(3 939)	(156)	-	(3 427)	(11 197)
Інші зміни	-	**-**	**-**	**-**	**-**	(453)	**-**	**-**	**-**	(453)
Первісна вартість	-	**-**	**-**	**-**	**-**	(193)	**-**	**-**	**-**	(193)
Знос	-	**-**	**-**	**-**	**-**	(260)	**-**	**-**	**-**	(260)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (31.12.2019):	**34 732**	**4 908**	**482**	**737**	**130**	**3 666**	**11**	**4 270**	**3 790**	**52 726**
первісна (переоцінена) вартість	38 299	17 499	885	2 789	1 581	7 686	3 436	4 270	17 644	94 089
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(3 567)	(12 591)	(403)	(2 052)	(1 451)	(4 020)	(3 425)	-	(13 854)	(41 363)
Надходження	-	-	-	-	-	6 612	19	4 776		11 407
Переведення	233	552	-	15	-	-	35	(9 046)	8 211	-
Вибуття	-	-	-	(2)	-	-	(11)	-	-	(13)
Первісна вартість	-	(1 104)	-	(21)	(440)	(4 195)	(633)	-	(4 157)	(10 550)
Знос	-	1 104	-	19	440	4 195	622	-	4 157	10 537
Амортизаційні відрахування	(1 789)	(1 637)	(82)	(92)	(28)	(3 913)	(54)		(3 663)	(11 258)
Інші зміни	-	-	-	-	-	(291)	-	-	-	(291)
Первісна вартість	-	-	-	-	-	513	-	-	-	513
Знос	-	-	-	-	-	(804)	-	-	-	(804)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2020):	**33 176**	**3 823**	**400**	**658**	**102**	**6 074**	**-**	**-**	**8 338**	**52 571**
первісна (переоцінена) вартість	38 532	16 947	885	2 783	1 141	10 616	2 857	-	21 698	95 459
знос на кінець звітного періоду	(5 356)	(13 124)	(485)	(2 125)	(1 039)	(4 542)	(2 857)	-	(13 360)	(42 888)

Основні засоби групи «Будівлі, споруди» оцінюються за методом переоціненої вартості (справедливої вартості). Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за методом первісної вартості (собівартості).

Як описано у Примітці 3, Банком щорічно визначається ринкова оцінка всіх Приміщень, що знаходяться у його власності, для чого Банк користується професійними послугами незалежних оцінювачів. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки суб'єкти-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість приміщень, яка відображається у звітності.

Станом на звітну дату (31.12.2020 року) різниця між справедливою вартістю оцінки кожного з приміщень та залишковою вартістю таких приміщень була не суттєвою (не перевищувала 10 %), тому переоцінка, відповідно до облікової політики, не відображалася.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2020 року становить 11 355 тис. грн (станом на 31 грудня 2019 року –12 608 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Залишкова вартість нематеріальних активів (невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси), щодо яких відсутні обмеження права власності, але за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування, станом на 31 грудня 2020 року складає – 8 212 тис. грн (станом на 31 грудня 2019 року – 1 139 тис. грн).

Протягом звітного 2020 року та попереднього звітного періоду (2019 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 11. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Банківські метали	684	1 330
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	2 228
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	1 501	5 751
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	953	1 311
Грошові кошти з обмеженим правом використання	24 114	34 590
Інші фінансові активи	1 646	2 016
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(962)	(3 115)
Всього інших фінансових активів	**27 936**	**44 111**

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 24 114 тис.грн. (на 31 грудня 2019 року – 34 590 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

11.1. Аналіз змін у резервах на знецінення інших фінансових активів

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018р.	(2 247)	(45)	(857)	(3 149)
Резерв на знецінення протягом року	-	(70)	57	(13)
Вплив переоцінки	19	-	28	47
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року	**(2 228)**	**(115)**	**(772)**	**(3 115)**
Резерв на знецінення протягом року	-	(296)	(240)	(536)
Списання за рахунок резерву	2 216	-	486	2 702
Вплив переоцінки	12	(25)	-	(13)
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2020 року	**-**	**(436)**	**(526)**	**(962)**

11.2. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2020 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	51	51
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(854)	-	(4 250)	(342)	(10 476)	-	(15 922)
Списання за рахунок резерву	-	(2 216)	-	(16)	-	(470)	(2 702)
Курсові різниці	208	(12)	-	-	-	49	245
Залишок станом на 31.12.2020р.	684	-	1 501	953	24 114	1 646	28 898

11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2019 р.	2 272	2 258	2 593	2 516	13 590	1 759	24 988
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	3 158	-	21 000	257	24 415
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(942)	(10)	-	(1 205)	-	-	(2 157)
Курсові різниці	-	(20)	-	-	-	-	(20)
Залишок станом на 31.12.2019 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226

11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	684	-	-	-	-	684
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 501	-	-	-	1 501
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	953	-	-	-	-	953
Грошові кошти з обмеженим правом користування	13 106	10 998	-	10	-	24 114
Інші фінансові активи	-	85	1 306	255	-	1 646

11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	1 330	-	-	-	-	1 330
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	2 228	2 228
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 751	-	-	-	5 751
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 311	-	-	-	-	1 311
Грошові кошти з обмеженим правом користування	100	34 490	-	-	-	34 590
Інші фінансові активи	-	1 107	-	887	22	2 016

Примітка 12. Інші активи

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Дебіторська заборгованість з придбання активів	232	502
Передоплата за послуги	968	1 003
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	140	10
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	437	777
Інші активи	139	448
Резерв під інші активи	-	(254)
Всього інших нефінансових активів	**1 916**	**2 486**

12.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	**Усього**
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018 року	**(209)**	**-**	**-**	**(209)**
Резерв на знецінення протягом року	(45)	-	-	(45)
Вплив переоцінки	-	-	-	-
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року	**(254)**	**-**	**-**	**(254)**
Резерв на знецінення протягом року	254	-	-	254
Вплив переоцінки	-	-	-	-
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2020 року	**-**	**-**	**-**	**-**

Примітка 13. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Юридичні особи	**291 400**	**390 890**
- Поточні рахунки	291 400	385 603
- Строкові депозити	-	5 287
Фізичні особи	**225 122**	**247 081**
- Поточні рахунки	92 955	90 493
- Строкові депозити	132 167	156 588
Всього коштів клієнтів	**516 522**	**637 971**

13.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

	31 грудня 2020 р.		**31 грудня 2019 р.**	
У тисячах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Фізичні особи	225 122	44%	247 081	39%
Видобувна галузь та виробництво	6 722	1%	74 189	12%
Торгівля і комерційна діяльність	35 376	7%	89 536	14%
Фінансова та страхова діяльність	64 635	13%	151 109	24%
Будівництво та нерухомість	73 173	14%	11 419	2%
Транспорт та зв'язок	2 202	0%	8 352	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	477	0%	8 785	1%
Переробна промисловість			149	0%
Охорона здоров'я	1 613	0%	7 214	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	215	0%	39 158	6%
Інше	106 987	21%	979	0%
Всього коштів клієнтів	**516 522**	**100%**	**637 971**	**100%**

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2020 року становила 245 337 тис. грн. або 47,5% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2019 року) 319 817 тис. грн. або 49,9 % відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2020 року склала 1 042 тис. грн. (станом на 31.12.2019 року – 8 395 тис. грн)

Примітка 14. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	4 713	6 514
Всього інші залучені кошти	**4 713**	**6 514**

Станом на 31 грудня 2020 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 4 674 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 6 549 тисячі гривень), пов`язані зобов`язання за вищезазначеними активами складають 4 713 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року 6 514 тисячі гривень).

Протягом звітного та попереднього звітного періодів Банк не допускав випадки будь-якого невиконання зобов'язань перед ДІУ щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Примітка 15. Інші фінансові зобов`язання

У тисячах гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	5 158	1 465
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	224	127
Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами	117	10
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 560	1 111
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	6 272	3 757
Інші фінансові зобов'язання	455	730
Всього інших фінансових зобов'язань	**17 786**	**7 200**

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 16. Інші зобов`язання

У тисячах гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	667	349
Нараховані витрати на виплати працівникам	5 875	4 761
Доходи майбутніх періодів	525	503
Податки до сплати, крім податку на прибуток	747	878
Всього інших зобов'язань	**7 814**	**6 491**

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	**Кількість випущених акцій**	**Прості акції**	**Емісійний дохід**	**Всього**
На 01 січня 2019 р.	**292 000 000**	**292 000**	**4 161**	**296 161**
На 31 грудня 2019 р.	**292 000 000**	**292 000**	**4 161**	**296 161**
На 31 грудня 2020 р.	**292 000 000**	**292 000**	**4 161**	**296 161**

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2020 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, – відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 292 000 (двісті дев'яносто дві тисячі) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, – відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, – відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або спрямовує його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. Протягом звітного 2020 року до резервного фонду було спрямовано 10% від отриманого прибутку за результатами діяльності попереднього звітного періоду, в результаті чого, розмір резервного фонду

Банку станом на 31.12.2020 року склав 10 898 тис. грн., відповідно, розмір резервного фонду станом на 31.12.2019 року становив 9 977 тис. грн.

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

У тисячах українських гривень	Примітки	31 грудня 2020 року			31 грудня 2019 року		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	38 292	-	38 292	76 840	-	76 840
Кредити та заборгованість банків	7	98 317	-	98 317	74 033	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	8	70 859	71 728	142 587	165 408	49 419	214 827
Інвестиції в цінні папери	9	426 222	-	426 222	470 769	-	470 769
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 329	-	1 329	1 329	-	1 329
Основні засоби та нематеріальні активи	10	2 745	49 826	52 571	7 918	44 808	52 726
Інші фінансові активи	11	27 936	-	27 936	44 111		44 111
Інші активи	12	1 905	11	1 916	2 486	-	2 486
Усього активів		**667 605**	**121 565**	**789 170**	**842 894**	**94 227**	**937 121**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти клієнтів	13	516 522	-	516 522	637 971	-	637 971
Інші залучені кошти	14	757	3 956	4 713	811	5 703	6 514
Відстрочені податкові зобов'язання	23	983	-	983	1 033	-	1 033
Інші фінансові зобов'язання	15	15 147	2 639	17 786	7 200	-	7 200
Інші зобов'язання	16	7 814	-	7 814	5 563	928	6 491
Усього зобов'язань		**541 223**	**6 595**	**547 818**	**652 578**	**6 631**	**659 209**

Примітка 19. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	19 512	33 600
Кредити та заборгованість фізичних осіб	53 405	61 865
Кошти в інших банках	338	8 389
Боргові цінні папери	30 252	40 699
Всього процентних доходів	**103 507**	**144 553**
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(107)	(2 485)
Строкові депозити фізичних осіб	(12 341)	(17 935)
Поточні рахунки	(4 086)	(15 974)
Зобов'язання з оренди	(982)	(1 050)
Інші залучені кошти	(760)	(1 076)
Всього процентних витрат	**(18 276)**	**(38 520)**
Чисті процентні доходи	**85 231**	**106 033**

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	30 649	39 548
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	3 173	3 066
Купівля та продаж іноземної валюти	5 196	5 011
Операції з цінними паперами		20
Кредитне обслуговування	150	82
Інше	449	1
Всього комісійних доходів	**39 617**	**47 728**
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(11 180)	(11 840)
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги	(2 287)	(1 874)
Купівля та продаж іноземної валюти	(528)	(581)
Інше	(64)	(46)
Всього комісійних витрат	**(14 059)**	**(14 341)**
Чистий комісійний дохід	**25 558**	**33 387**

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

Примітка 21. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	47	97
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	29	13
Дохід від модифікації фінансових активів	-	228
Дохід від припинення визнання фінансових активів	1	2
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	1
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів, отримані штрафи за кредитними операціями)	4 095	3 040
Усього операційних доходів	**4 172**	**3 381**

Примітка 22. Інші адміністративні та інші операційні витрати

22.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Заробітна плата та премії	(73 144)	(84 818)
Нарахування на фонд заробітної плати	(15 195)	(17 242)
Інші виплати працівникам	(488)	(431)
Усього витрат на утримання персоналу	**(88 827)**	**(102 491)**

22.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Амортизація основних засобів	(3 682)	(3 830)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 663)	(3 428)
Амортизація активу з права користування	(3 913)	(3 939)
Усього витрат на амортизацію	**(11 258)**	**(11 197)**

22.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(8 734)	(8 166)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(589)	(810)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(1 392)	(1 605)
Господарські витрати	(1 228)	(893)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 714)	(5 904)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(15)	(176)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	(473)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 411)	(3 559)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(79)	(109)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(135)	(227)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(598)	(947)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 684)	(1 593)
Професійні послуги	(2 050)	(1 855)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 051)	(1 630)
Витрати зі страхування	(42)	(145)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	(1 842)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(1)	(7)
Витрати на аудит	(395)	(280)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 196)	(9 397)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	**(37 314)**	**(39 618)**

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2020 року) включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

Примітка 23. Витрати з податку на прибуток

23.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(26)	308
Усього витрати з податку на прибуток	**(26)**	**308**

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

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Прибуток до оподаткування	**(36 583)**	8 894
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	6 585	1 601
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); негативний результат від вибуття (ліквідації або продажу) об'єктів основних засобів або нематеріальних активів; витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями, сплачені штрафи тощо)	1 370	1 501
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку)	(1 251)	(1 051)
Доходи, які збільшують результат до оподаткування, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям «безнадійної» в податковому обліку)	107	-
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (розформування резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання з кредитування, поручительства, акредитиви, авалі))	-	(29)
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах		-
Використання податкових збитків минулих періодів	(6 837)	(1 714)
Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
Сума податку на прибуток	**(26)**	**308**

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

У тисячах українських гривень	**1 січня 2020 р.**	**Визнані в прибутках/ збитках**	**Визнані у власному капіталі**	**31 грудня 2020 р.**
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Майно, обладнання та нематеріальні активи	**(1 033)**	(26)	76	**(983)**
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**(1 033)**	(26)	76	**(983)**
Визнаний відстрочений податковий актив	**454**	(26)	-	**428**
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(1 487)**	-	76	**(1 411)**
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**(1 033)**	**(26)**	**76**	**(983)**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (18%).

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансової звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з подальшими податковими коригуваннями результату, з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

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

У тисячах українських гривень	**1 січня 2019 р.**	**Визнані в прибутках/ збитках**	**Визнані у власному капіталі**	**31 грудня 2019 р.**
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Майно, обладнання та нематеріальні активи	**(1 418)**	308	77	**(1 033)**
Цінні папери	**(2)**	-	2	**-**

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**(1 420)**	308	79	**(1 033)**
Визнаний відстрочений податковий актив	**146**	308	-	**454**
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(1 566)**	-	79	**(1 487)**
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**(1 420)**	**308**	**79**	**(1 033)**

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	**2020 рік**	**2019 рік**
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(36 609)	9 202
Прибуток (збиток) за рік	(36 609)	9 202
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,13)	0,03

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видів та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризику;

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс;
- третя лінія – на рівні відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Банком створено організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова рада Банку - несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності.

Правління Банку - забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Комітети Правління:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Комітет з управління інформаційною безпекою;

- Комітет з питань фінансового моніторингу.

Комітети здійснюють оперативне управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком, управлінням інформаційною безпекою в межах повноважень, делегованих Правлінням.

Відділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту) здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками, а також звітує щодо результатів перевірки Наглядовій раді Банку.

Департамент ризиків (друга лінія захисту) є відповідальним за незалежну оцінку визначених видів ризиків, контроль щодо їх рівня, моніторинг та звітування щодо рівня ризиків колегіальним органам Банку та Наглядовій раді.

Управління комплаєнс (друга лінія захисту) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківськими документами в частині системи управління ризиками, а також забезпечує моніторинг змін у законодавстві та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури щодо системи управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи.

Самостійні структурні підрозділи Банку (перша лінія захисту) - приймають ризики, несуть відповідальність за поточне управління такими ризиками в межах встановлених повноважень.

Банком формується управлінська звітність що охоплює всі суттєві види ризиків Банку, така звітність містить інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій. Дана звітність надається Наглядовій раді банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню банку та відповідним Комітетам - не рідше одного разу на місяць.

Банком визначені ключові показники ризику за суттєвими видами ризиків, контроль яких здійснюється відповідно до внутрішньої процедури та стан дотримання розглядається Правлінням, визначеними комітетами Правління та Наглядовою радою щомісячно.

Банк регулярно (не рідше одного разу на квартал) здійснює стрес-тестування з метою оцінки ризиків та визначення своєї спроможності протистояти потрясінням та загрозам, на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому та результати якого розглядаються КУАП, Правлінням та Наглядовою радою.

Банк з урахуванням відповідальності та функцій суб'єктів системи управління ризиками щонайменше один раз на рік, затверджує Декларацію схильності до ризиків як внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Протягом звітного 2020 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, пандемія COVID-19 та пов`язані із нею карантинні заходи, які суттєво вплинули на платоспроможність бізнесу та населення України; залишався негативний вплив подій на сході країни; вплив змін зовнішньої цінової кон'юнктури, а також стан світових ринків.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов`язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов`язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов`язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком

передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць, іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) – не рідше одного разу на шість місяців. Переоцінка здійснюється відділом оцінки заставного майна. Інформація про забезпечення кредитів та вплив вартості застави на якість кредитів детально розкривається у відповідних 8.7. – 8.10 Примітки 8. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Основні судження в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Основні принципи визнання оціночних резервів за фінансовими активами у випадку збільшення рівня очікуваного кредитного ризику за фінансовими інструментами на першій, другій та третій стадіях зменшення корисності наведено в Примітці 4. «Принципи облікової політики».

З метою визначення прогнозування вірогідності дефолту та погашень по кредитному портфелю Банк застосовує підходи, що в свої основі передбачають побудову моделі матриці переходів (ТММ). Дана модель базується на матриці, що описує ймовірність переходу кредитної заборгованості з одного стану до іншого впродовж певного періоду часу. Тобто модель фіксує в якій корзині прострочки кредит знаходився на початок періоду та «виявляє» де кредит знаходиться на кінець періоду. Існує декілька станів кредитної заборгованості на кінець періоду:

- кредит може бути повністю погашеним;
- кредит може потрапити в дефолт;
- кредит може залишитись в тій самій корзині прострочки;
- кредит може опинитись корзинах з меншою простроченою;
- або кредит може опинитись в корзинах з більшою простроченою.

Ймовірність переходу кредиту у дефолт у подальшому застосовується для вимірювання очікуваних втрат у наступному періоді (такому ж, який застосовувався в моделі) для кожного зі станів (сегментів). Модель припускає, що рівень PD у наступному періоді буде стабільним, активи в кожному сегменті є однорідними. Фіксований період для визначення PD в моделі ТММ вибирається як 12 місяців. Після збору інформації фіксується стан рахунків на початок періоду та на кінець періоду (через 12 місяців) і аналізується перетікання кредитів за цей проміжок часу (кредит може бути повністю погашеним, кредит може потрапити в дефолт, кредит може залишитись у тій самій корзині прострочки або опинитись в інших корзинах прострочки). Розраховується 12 матриць переходів, тому для побудови моделі необхідно 24 місяців історії, найближчих до моменту розрахунку. Побудована матриця містить ймовірності переходів між всіма станами впродовж дванадцяти місяців. Ймовірність переходу до рівня простроченої заборгованості 90+ в даному випадку і буде PD. Для зниження впливу сезонних коливань на якість кредитного портфелю застосовується усереднення за дванадцять місяців із зважуванням на баланси на початок періоду. Період для визначення PD, як і період усереднення встановлюються на момент розрахунку моделі окремо для кожного сегменту. Основою для визначення цих величин виступають такі параметри як строковість продукту, швидкість визрівання дефолтів в продуктовому сегменті, маленька статистика для окремих портфелів, сезонність, відхилення в статистиці пов'язані з одноразовими змінами в кредитній політиці та стратегіях збору проблемної заборгованості, що вони не очікуються більше в майбутньому, тощо. Активи, що потрапили в дефолт за кількістю днів прострочки будуть частково (або повністю) погашені: клієнти можуть вносити погашення власними коштами, погашення заборгованості за кредит може здійснюватися третіми особами, також заборгованість може бути погашена за рахунок реалізації заставного майна або за рахунок продажу таких кредитів третім

особам. Модель матриці переходів враховує збитки, які Банк понесе від виходу кредиту у дефолт, але не враховує погашення після потрапляння кредитів у дефолт. У зв'язку з цим, оцінка зборів після потрапляння кредитів у дефолт є другою частиною розрахунку. Дана оцінка базується на моделі Vintage Recovery. Результатом цієї моделі є коефіцієнт Recovery Rate (RR), що відображає частину кумулятивних платежів після потрапляння кредитів у дефолт поділену на баланс, що потрапив в дефолт. Для розрахунку результуючого коефіцієнту використовуються як фактичні значення кумулятивних RR, так і прогнозні. Це залежить від того, чи минула з моменту настання дефолту по кредиту потрібна кількість місяців. При розрахунку RR, так само і при розрахунку PD, проміжки для визначення RR, як і період усереднення можуть змінюватись у зв'язку з відхиленнями в статистиці тощо. Кінцевим результатом даних моделей є прогнозування рівня фактичних втрат по кредитному портфелю банку та, безпосередньо, формування резервів.

Аналіз змін резервів під знецінені кредити та їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлені у таблиці 7.3. Примітки 7. «Кредити та заборгованість банків» та таблицях 8.3. - 8.4. Примітки 8. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршиться внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Аналіз документарних операції (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2020 року 6,05% (31 грудня 2019 - 6,12%) при нормативному значення не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2020 року 28,20% (31 грудня 2019 року 34,64%) при нормативному значенні не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2020 року 28,20% (31 грудня 2019 року 34,64 %) при нормативному значенні не більше 25%.

Перевищення фактичних значень нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) над встановленим Національним банком Українини нормативним значенням станом на звітну (31.12.2020 року) та попередню звітну дату (31.12.2019 року), обумовлено змінами нормативно-правових актів Національного банку України стосовно визначення пов'язаних осіб. З метою поступового приведення нормативу кредитного ризику Н9 до нормативного значення Банк дотримується графіку діючого «Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами».

Реструктуризовані та/або модифіковані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію кредиту, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризацією є зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

Протягом звітного 2020 року, в результаті модифікації фінансових активів та перегляду грошових потоків, що не призводили до припинення їх визнання, Банк зазнав доходи і витрати, інформація про розмір яких наводиться у Примітці 21 «Інші операційні доходи» та у таблиці 22.3. Примітки 20 «Інші адміністративні витрати та інші операційні витрати». Аналіз результатів від модифікації фінансових активів представлений нижче:

У тисячах гривень	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	78 331	16 846
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	-	(1 614)

Основним фактором, що впливав протягом 2020р. на кредитний портфель Банку та обсяги реструктуризації, була пандемія COVID-19 та пов`язані з нею карантинні заходи як у світі загалом, так в Україні та Банку окремо - втрата робочих місць через скорочення персоналу або вимушені простої підприємств, установ та закладів, перебування працівників у відпустках без збереження заробітної плати внаслідок закриття або різкого зниження кількості відвідувачів у закладах громадського харчування, торгівельних центрах, колапс у туристичній сфері та ін), - суттєво вплинуло на платоспроможність населення, кредитування якого є основним джерелом доходів Банку відповідно його Стратегії.

Станом на 31.12.2020 року Банк, через вищезазначені причини, здійснив реструктуризацію кредитних договорів загальною балансовою вартістю 20 777 тис. грн.

Окрім зростання випадків звернення позичальників щодо реструктуризації кредитної заборгованості, протягом звітного 2020 року Банком відмічалось погіршення якості кредитного портфелю фізичних осіб, що призвело до зростання розміру резерву, сформованого під кредитні операції, а саме: станом на 31.12.2019 року при загальному розмірі портфелю кредитів фізичних осіб в сумі 201 016 тис. грн. сума сформованого резерву під цей портфель складала 72 400 тис. грн. (коефіцієнт резервування – 36,02%), у той час як станом на 31.12.2020 року розмір аналогічного портфелю склав 166 690 тис. грн., а сума резерву під цей портфель – 99 761 тис. грн., відповідно, коефіцієнт резервування збільшився і склав вже 59,85%. Даний фактор, а саме – погіршення стану обслуговування кредитного портфелю фізичних осіб та пов`язане з цим зростання коефіцієнту резервування, суттєво вплинув на розмір регулятивного капіталу Банку, який станом на 31.12.2020 року склав 206 313 тис. грн., тоді як станом на 31.12.2019 року регулятивний капітал становив 218 171 тис. грн. (Інформація щодо розміру регулятивного капіталу представлена в Примітці 26. Управління капіталом; інформація про надані кредити та сформовані спеціальні резерви – в Примітці 8. Кредити та заборгованість клієнтів).

Також необхідно відмітити погіршення такого показника якості кредитного портфелю як зростання рівня NPL (кредитна заборгованість, прострочена більше, ніж на 90 днів), на зростання якого також суттєво вплинули наслідки від COVID-19, для порівняння: рівень NPL за кредитним портфелем фізичних осіб станом на 31.12.2019 року складав 38,6%, а станом на 31.12.2020 року вже 63,8%.

Крім вищезазначених факторів, на розмір активів, резервів, рівня NPL та дохідності Банку, а у кінцевому рахунку і на розмір регулятивного капіталу, у звітному періоді суттєво вплинув факт значного зменшення рівня кредитування навесні 2020 року, що також було спричинено COVID-19 та, як наслідок, різким зниженням платоспроможності населення та, відповідно, зростанням рівня ризику надання нових споживчих кредитів.

Списання кредитів та інших фінансових активів

Протягом звітного 2020 року Банком, з метою покращення рівня NPL, а також з метою виконання регуляторних вимог НБУ, було здійснено списання з балансу знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки в загальному розмірі 91 247 тис. грн., в тому числі::

- кредити, надані суб'єктам господарювання, в загальній сумі 61 610 тис. грн.;
- кредити (споживчі та іпотечні), надані фізичним особам, в загальній сумі 26 935 тис. грн.;
- вимоги до інших банків (розміщені кошти на кореспондентських рахунках), в загальній сумі 2 216 тис. грн.;
- фінансова дебіторська заборгованість (нараховані доходи за операціями з клієнтами, дебіторська заборгованість за операціями з міжнародними платіжними системами) в загальній сумі 486 тис. грн.

Інформація про суми списаних знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів наведена в Примітці 8. Кредити та заборгованість клієнтів (таблиці 8.3, 8.5), Примітці 11. Інші фінансові активи (таблиці 11.1, 11.2).

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Банк визначає ризик-апетит до ринкового ризику, процедуру реагування, моніторингу, контролю та інформування з урахуванням встановлених лімітів та оцінки системи управління ринковим ризиком.

Валютний ризик.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду:

	На 31 грудня 2020 р.				**На 31 грудня 2019 р.**			
У тисячах українських гривень	**Монетарні фінансові активи**	**Монетарні фінансові зобов'я-зання**	**Похідні фінансові інстру-менти**	**Чиста позиція**	**Монетарні фінансові активи**	**Монетарні фінансові зобов'я-зання**	**Похідні фінансові інстру-менти**	**Чиста позиція**
Українські гривні	620 006	(426 244)	-	193 762	791 525	(560 163)	-	231 362
Долари США	78 332	(79 314)	-	(982)	68 716	(72 332)	-	(3 616)
Євро	32 888	(32 597)	-	291	18 502	(19 125)	-	(623)
Інші	2 128	(866)	-	1 262	1 837	(65)	-	1 772
Всього	**733 354**	**(539 021)**	**-**	**194 333**	**880 580**	**(651 685)**	**-**	**228 895**

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик. Необхідно зазначити, що Банк має достатній запас високоліквідних коштів який дозволяє швидко реагувати на зміну валютних курсів з метою відкриття відповідних позицій відповідно до ринкових очікувань такої зміни.

	На 31 грудня 2020 р.		**На 31 грудня 2019 р.**	
У тисячах українських гривень	**Вплив на прибуток чи збиток**	**Вплив на капітал**	**Вплив на прибуток чи збиток**	**Вплив на капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(246)	(246)	(904)	(904)
Послаблення долара США на 25%	246	246	904	904
Зміцнення євро на 25%	73	73	(156)	(156)
Послаблення євро на 25%	(73)	(73)	156	156
Зміцнення інших валют на 25%	316	316	443	443
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(316)	(316)	(443)	(443)
Всього	0	0	0	0

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування.

Ризик процентної ставки.

Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (ГЕП – аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреду і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу.

Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою. Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

	2020 рік				2019 рік			
% річних	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти інших банків	-	0	0	-	3,12	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	23,9	-	2,75	-	21	12	-	-
- Кредити фізичних осіб	37,94	-	-	-	37	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	7,89	-	-	-	12,8	-	-	-
Зобов`язання								
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	-	-	-	-	9,1	-	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	9,26	1,92	0,35	-	15,8	3,17	2,3	-
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	0,92	-	-	-	1,71	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	1,77	0	0	0	1,37	-	-	-
Інші залучені кошти	13,94	-	-	-	13,9	-	-	-

Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
31 грудня 2020 р.						
Усього фінансових активів	571 912	73 331	16 383	71 728	-	733 354
Усього фінансових зобов'язань	414 464	51 288	66 674	6 595	-	539 021
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	157 448	22 043	(50 291)	65 133	-	194 333
31 грудня 2019 р.						
Усього фінансових активів	712 520	14 890	103 751	49 419	-	880 580
Усього фінансових зобов'язань	503 109	31 825	111 048	5 703	-	651 685
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	209 411	(16 935)	(7 297)	43 716	-	228 895

Інші цінові ризики.

Банк розглядає інший ціновий ризик як існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше. Банк не розглядає цей ризик як суттєвий через відсутність ризикованих цінних паперів у портфелі.

Географічний ризик.

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	**Україна**	**ОЕСР**	**Інші країни**	**Всього**
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 292	-	-	38 292
Кредити та заборгованість банків	22 514	75 803	-	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	142 587	-		142 587
Інвестиції в цінні папери	426 222	-	-	426 222
Інші фінансові активи	15 122	12 710	104	27 936
Всього фінансових активів	**644 737**	**88 513**	**104**	**733 354**
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	503 316	10 367	2 839	516 522
Інші залучені кошти	4 713	-	-	4 713
Інші фінансові зобов`язання	17 656	10	120	17 786
Всього фінансових зобов'язань	**525 685**	**10 377**	**2 959**	**539 021**
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	**119 052**	**78 136**	**(2 855)**	**194 333**

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 840	-	-	76 840
Кредити та заборгованість банків	806	73 227	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	197 518	-	17 309	214 827
Інвестиції в цінні папери	470 769	-	-	470 769
Інші фінансові активи	44 111	-	-	44 111
Всього фінансових активів	**790 044**	**73 227**	**17 309**	**880 580**
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	628 388	262	9 321	637 971
Інші залучені кошти	6 514	-	-	6 514
Інші фінансові зобов`язання	7 198	-	2	7 200
Всього фінансових зобов'язань	**642 100**	**262**	**9 323**	**651 685**
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	**147 944**	**72 965**	**7 986**	**228 895**

***Ризик ліквідності**.*

Ризик ліквідності розглядається Банком як 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. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Департаменту казначейських операцій, Управління фінансів, підрозділи: по роботі з бізнес-клієнтами та роздрібного бізнесу.

З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти, які є більш жорсткими у порівнянням з вимогами, встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно).

Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів, які розміщені в НБУ, ОВДП та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ.

Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання нормативу короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Станом на 31 грудня 2020 року значення:

- нормативу короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року, складало 124,67% (у 2019 році – 129,79 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;
- коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), який розраховується як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів:
  - ✓ за всіма валютами (LCRBB) становило 446,03% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2019 році - 301,82 при нормативному значенні не менше, ніж 100%);
  - ✓ в іноземній валюті (LCRIB) становило 449,25% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2019 році - 626,28% при нормативному значенні не менше, ніж 100%).

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	**На вимогу та менше 1 місяця**	**від 1 місяця до 3 місяців**	**від 3 місяців до 12 місяців**	**Від 12 місяців до 5 років**	**Понад 5 років**	**Всього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 292	-	-	-	-	38 292
Кредити та заборгованість банків	98 317	-	-	-	-	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	39 206	6 585	25 068	68 636	3 092	142 587
Інвестиції в цінні папери	378 126	-	48 096	-	-	426 222
Інші фінансові активи	17 971	9 965	-	-	-	27 936
Всього	**571 912**	**16 550**	**73 164**	**68 636**	**3 092**	**733 354**
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	402 632	22 752	91 138	-	-	516 522
Інші залучені кошти	289	95	373	1 477	2 479	4 713
Зобов`язання з оренди	395	704	2 540	2 633	-	6 272
Інші фінансові зобов`язання	11 148	135	225	6	-	11 514
Всього	**414 464**	**23 686**	**94 276**	**4 116**	**2 479**	**539 021**
Чистий розрив ліквідності	**157 448**	**(7 136)**	**(21 112)**	**64 520**	**613**	**194 333**
Сукупний розрив ліквідності	**157 448**	**150 312**	**129 200**	**193 720**	**194 333**	**194 433**

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	**На вимогу та менше 1 місяця**	**від 1 місяця до 3 місяців**	**від 3 місяців до 12 місяців**	**Від 12 місяців до 5 років**	**Понад 5 років**	**Всього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 840	-	-	-	-	76 840
Кредити та заборгованість банків	74 033	-	-	-	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	47 764	13 893	103 751	46 155	3 264	214 827
Інвестиції в цінні папери	470 769	-	-	-	-	470 769
Інші фінансові активи	43 114	-	997	-	-	44 111
Всього	**712 520**	**13 893**	**104 748**	**46 155**	**3 264**	**880 580**
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	499 448	31 718	106 805	-	-	637 971
Інші залучені кошти	225	107	479	2 283	3 420	6 514
Зобов`язання з оренди	410	732	1 695	920	-	3 757
Інші фінансові зобов`язання	3 026	159	250	8	-	3 443
Всього	**503 109**	**32 716**	**109 229**	**3 211**	**3 420**	**651 685**
Чистий розрив ліквідності	**209 411**	**(18 823)**	**(4 481)**	**42 944**	**(156)**	**228 895**
Сукупний розрив ліквідності	**209 411**	**190 588**	**186 107**	**229 051**	**228 895**	**228 895**

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Примітка 26. Управління капіталом

Метою Банку при управлінні капіталом є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2020 кінець дня становить 208 473 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року - 218 509 тисяч гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал, розрахований згідно з вимогами НБУ. Враховуючи, що регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, Банк забезпечує щоденний контроль його розміру, стану та запасу дотримання на відповідність регуляторним вимогам шляхом складання Департаментом ризиків щоденної управлінської звітності.

Департамент ризиків здійснює прогнозні розрахунки регулятивного капіталу з урахуванням можливого впливу поточних факторів діяльності Банку на його значення та шляхом проведення стрес-тестування (факторів кризових подій) та результати яких розглядаються основним управлінським персоналом Банку з метою прийняття управлінських рішень. Банком запроваджено ключові показники ризику щодо мінімального значення регулятивного капіталу та нормативу адекватності регулятивного капіталу із щоденним контролем та щомісячним звітуванням (Департамент ризиків) щодо стану дотримання на рівні КУАП, Правління, Наглядова рада.

З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює нормативи адекватності регулятивного капіталу та достатності основного капіталу як показників які встановлюються для запобігання

надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку та відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (норматив Н2) та достатності основного капіталу (норматив Н3) співпадають та становили станом на 31 грудня 2020 кінець дня – 90,04% (при значенні 81,77% на звітну дату за 2019 рік) при нормативному значенні не менш 10%. Протягом 2020 (2019) років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3.

Нижче в таблиці наведений розмір регулятивного капіталу, розрахований на підставі цієї фінансової звітності, відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Основний капітал	206 313	218 171
Додатковий капітал	-	-
Всього регулятивного капіталу	**206 313**	**218 171**

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури. В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових та трудового спорів, за деякими з таких позовів не можливо виключити ризик понесення Банком збитків.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Зобов'язання з кредитування	59 558	67 872
Гарантії надані	-	-
Резерв за зобов'язаннями	-	-
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	**59 558**	**67 872**

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання кредитів клієнтам за мірою необхідності.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку. У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	59 558	-	-	59 558
Усього зобов'язань із кредитування	59 558	-	-	59 558
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	59 558	-	-	59 558

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	67 872	-	-	67 872
Усього зобов'язань із кредитування	67 872	-	-	67 872
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	67 872	-	-	67 872

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень	**31 грудня 2020 р.**	**31 грудня 2019 р.**
Українські гривні	59 558	67 872
Долари США	-	-
Всього	**59 558**	**67 872**

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на 31 грудня 2020 року та, відповідно, 31 грудня 2019 року Банк не має активів, наданих в заставу та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

У тисячах гривень	**Прим.**	**31 грудня 2020 р.**		**31 грудня 2019 р.**	
		Активи, надані у заставу	**Забезпечене зобов'язання**	**Активи, надані у заставу**	**Забезпечене зобов'язання**
Кореспондентські рахунки у банках	7	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	11	1 606	-	16 606	-
Всього		**1 606**	**-**	**16 606**	**-**

Станом на 31 грудня 2020 року 1 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 11 606 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Будь яких інших застав та обтяжень цінних паперів, а також обмежень володіння, користування та розпорядження, – не існує.

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

28.1. Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

У тисячах гривень	**31 грудня 2020 р.**		**31 грудня 2019 р.**	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	37 596	37 596	45 362	45 362
- Залишок на рахунку в НБУ	696	696	31 478	31 478
Кредити та заборгованість банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	98 317	98 317	74 033	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	75 659	75 659	86 210	86 210
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	62 513	62 513	122 535	122 535
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 415	4 415	6 082	6 082
Інвестиції в цінні папери				
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	329 079	329 079	470 769	470 769
Інші фінансові активи	27 936	27 936	44 111	44 111
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	**636 211**	**636 211**	**880 580**	**880 580**

У тисячах гривень	31 грудня 2020 р. Балансова вартість	31 грудня 2020 р. Справедлива вартість	31 грудня 2019 р. Балансова вартість	31 грудня 2019 р. Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	291 400	291 400	385 603	385 603
- Строкові депозити інших юридичних осіб	-	-	5 287	5 287
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	92 955	92 955	90 493	90 493
- Строкові депозити фізичних осіб	132 167	132 167	156 588	156 588
Інші залучені кошти	4 713	4 713	6 514	6 514
Інші фінансові зобов'язання	17 786	17 786	7 200	7 200
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	**539 021**	**539 021**	**651 685**	**651 685**

28.2. Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

У тисячах гривень	31 грудня 2020 р. Котирування на активному ринку (Рівень 1)	31 грудня 2020 р. Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	31 грудня 2020 р. Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	31 грудня 2019 р. Котирування на активному ринку (Рівень 1)	31 грудня 2019 р. Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	31 грудня 2019 р. Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, які оцінюються за справедливою вартістю						
Державні облігації внутрішньої державної позики	97 143	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	**97 143**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	**38 292**	-	-	**38 292**
Кредити та заборгованість банків	**98 317**	-	-	**98 317**
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	98 317	-	-	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	**142 587**	-	-	**142 587**
Кредити юридичним особам	75 659	-	-	75 659
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	62 513	-	-	62 513

У тисячах українських гривень	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 415	-	-	4 415
Інвестиції в цінні папери	**329 079**	**97 143**	-	**426 222**
Інші фінансові активи	**27 936**	**-**	**-**	**27 936**
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**636 211**	**97 143**	**-**	**733 354**

29.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	**76 840**	-	-	**76 840**
Кредити та заборгованість банків	**74 033**	-	-	**74 033**
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	74 033	-	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	**214 827**	-	-	**214 827**
Кредити юридичним особам	86 210	-	-	86 210
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	122 535	-	-	122 535
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 082	-	-	6 082
Інвестиції в цінні папери	**470 769**	-	-	**470 769**
Інші фінансові активи	**44 111**	**-**	**-**	**44 111**
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**880 580**	**-**	**-**	**880 580**

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, 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.

30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	**Провідний управлінський персонал**	**Компанії під спільним контролем**	**Інші пов`язані особи**
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 22% до 32%)	17	57 469	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2020 року	(1)	-	-
Фінансові та нефінансові активи	-	141	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 0 до 5%; ставка за строковими коштами: від 6% до 8,5% в гривнях та від 0,25% до 1,5% в іноземній валюті)	181	146 870	4 584
Інші фінансові та нефінансові зобов`язання	1	40	-

30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Процентні доходи	133	15 931	-
Процентні витрати	(1)	(1 917)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	3	15 039	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	1	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	(1 190)	(15)
Комісійні доходи	9	5 562	16
Інші операційні доходи	5	11	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(6)	(1 208)	-

30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	458	2 800	-

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

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Суми кредитів, наданих пов`язаним сторонам протягом року	(90)	-	141
Суми кредитів, погашених пов`язаними сторонами протягом року	256	31 746	141

30.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 21% до 60%)	965	87 646	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2019 року	(7)	(15 044)	-
Фінансові та нефінансові активи	-	6	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 2% до 13,5%; ставка за строковими коштами 9%-15%)	212	73 950	2 457
Інші фінансові та нефінансові зобов`язання	2	93	-

30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Процентні доходи	153	23 942	1 303
Процентні витрати	-	(8 931)	(797)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(10)	(15 042)	4
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	2	3	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	1	(1 298)	147
Комісійні доходи	23	4 370	187
Доходи/витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	(229)	-
Інші операційні доходи	5	236	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(68)	(1 342)	-

30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	604	-	2 500

30.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Суми кредитів, наданих пов`язаним сторонам протягом року	(784)	(54 846)	(249)
Суми кредитів, погашених пов`язаними сторонами протягом року	95	114 500	30 249

30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2020 рік		2019 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(8 863)	(572)	(11 154)	(291)
Всього	(8 863)	(572)	(11 154)	(291)

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами

є звичайними. Станом на 31 грудня 2020 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Примітка 31. Події після дати балансу

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності тривають процедури, які відповідно до законодавства та домовленостей сторін, повинні передувати передачі права власності на акції Банку, про що зазначено в Примітці 1 Інформація про банк та Примітці 3. Основи подання фінансової звітності (Безперервність діяльності). Національний банк України погодив придбання 75,01% акцій Банку паном Томашем Фіалою через низку компаній групи Dragon Capital, а також дозволив пану Івану Світеку придбати прямо 24,99% акцій Банку. Відповідне рішення було ухвалено Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем 01.04.2021 року.

У зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні Кабінет Міністрів України продовжив карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення коронавірусної хвороби в країні, на строк до 30 квітня 2021 року, встановивши адаптивний карантин, що передбачає поділ території України на епідемічні зони. Стабілізація економіки України найближчим часом залежить від успішності дій, яких вживає Уряд, а також інших факторів, які впливатимуть на швидкість одужання економіки, в тому числі тривалість пандемії та жорсткість карантинних обмежень, масштабність третьої хвилі поширення коронавірусу або досягнення, у світовому масштабі, кардинального прогресу у боротьбі з коронавірусом, в тому числі шляхом вакцинації населення, забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ тощо.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.12.2020 року) і датою затвердження річної фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «05» квітня 2021 року.

Д.Я. Дзятко

Голова Правління

С.М. Шиманська

Головний бухгалтер