

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	16
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	17
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	40
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	44
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	45
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	47
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	52
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	55
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	56
Примітка 12. Інші активи.....	60
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	62
Примітка 14. Кошти банків.....	63
Примітка 15. Кошти клієнтів	63
Примітка 16. Боргові цінні папери емітовані банком.....	64
Примітка 17. Інші зобов'язання	64
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.....	64
Примітка 19. Субординований борг	65
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	65
Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	66
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	66
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	67
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	67
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	68
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	68
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	69
Примітка 28. Дивіденди.....	70
Примітка 29. Операційні сегменти	71
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	73
Примітка 31. Управління капіталом.....	82
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку.....	83
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти.....	85
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань	85
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	89
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами.....	91
Примітка 37. Події після дати балансу	93

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	73 076	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	7	12 362	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	398 497	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	9	444 238	256 981
5	Похідні фінансові активи		106	-
6	Інвестиційна нерухомість	10	58 815	58 815
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	378
8	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	11	33 046	103 564
9	Інші активи	12	141 224	127 858
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	68 237	-
11	Усього активів		1 229 601	1 037 819
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12	Кошти банків	14	241 539	463
13	Кошти клієнтів	15	704 936	700 583
14	Боргові цінні папери емітовані банком	16	3 273	6 661
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		692	-
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	306	7 672
17	Резерви за зобов'язаннями	18	282	69
18	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	17	14 072	15 939
19	Субординований борг	19	17 063	26 442
29	Усього зобов'язань		982 163	757 829
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
21	Статутний капітал	20	200 001	200 001
22	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
23	Резервни та інші фонди банку	-	9 202	9 150
24	Резерви переоцінки	-	1 495	35 555
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		33 740	32 284
26	Усього власного капіталу	-	247 438	279 990
27	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	1 229 601	1 037 819

Затверджено до випуску та підписано:

“23” квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]
Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23	82 987	100 811
2	Процентні витрати	23	(48 512)	(62 526)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	34 475	38 285
4	Комісійні доходи	24	36 866	32 520
5	Комісійні витрати	24	(4 035)	(4 497)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	3 628	1 460
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	6 798	6 016
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	1 222	(638)
	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	11 868
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(32 182)	(10 435)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	18	(213)	(31)
11	Інші операційні доходи	25	58 725	48 532
12	Витрати на виплати працівникам	-	(48 272)	(59 376)
13	Витрати зносу та амортизація	-	(12 763)	(10 114)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	26	(42 809)	(52 797)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 440	793
16	Витрати на податок на прибуток	27	(1 239)	245
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		201	1 038
18	Прибуток/(збиток) за рік		201	1 038
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			-
20	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
21	Зміни результатів переоцінки основних засобів		(40 230)	41 536
22	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		7 476	(7 476)
23	Інший сукупний дохід після оподаткування		(32 754)	34 060
24	Усього сукупного доходу за рік		(32 553)	35 098
25	Прибуток/(збиток) на акцію:			
25.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	0,00	0,01
25.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	0,00	0,01

Затверджено до випуску та підписано:

“23” квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

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

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277
2	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	(5 385)	-	-	-	(5 385)
3	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	570	-	(570)	-
4	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	34 060	1 038	35 098
4.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 038	1 038
4.2.	інший сукупний дохід	-	-	-	-	34 060	-	34 060
5	Залишок на 31 грудня 2019 року	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 284	279 990
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	52	-	(52)	-
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(32 754)	201	(32 553)
7.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	201	201
7.2.	інший сукупний дохід	-	-	-	-	(32 754)	-	(32 754)
8	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	-	(1 306)	1 306	-
9	Залишок на 31 грудня 2020 року	200 001	3 000	-	9 202	1 495	33 740	247 438

Затверджено до випуску та підписано:

“23” квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
1	Процентні доходи, що отримані	23	72 197	128 986
2	Процентні витрати, що сплачені	23	(47 747)	(60 962)
3	Комісійні доходи, що отримані	24	36 866	32 520
4	Комісійні витрати, що сплачені	24	(4 035)	(4 497)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 628	1 460
6	Результат операцій з іноземною валютою		6 798	6 016
7	Інші отримані операційні доходи	25	58 726	43 532
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(48 425)	(59 866)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(42 905)	(50 883)
10	Податок на прибуток, сплачений		133	(7 402)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		35 236	48 709
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(178 470)	28 154
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		6 503	(6 073)
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(52 973)	42 960
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(8 146)	1 126
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		241 076	352
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3 454	159 123
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 386)	(846)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 391)	2 765
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		41 903	276 269
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 279 000)	(177 081)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 275 177	-
24	Придбання основних засобів		(1 659)	(33 766)
25	Надходження від реалізації основних засобів		-	30
26	Придбання нематеріальних активів		(3 449)	(1 354)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(8 931)	(212 171)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
28	Емісія простих акцій		-	(5 384)
29	Отримання субординованого боргу		-	-
30	Погашення (повернення) субординованого боргу		(9 247)	(7 401)
	Погашення частки орендного зобов'язання		(6 862)	(4 016)
31	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(16 109)	(16 802)
32	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(58 755)	15 824
33	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(41 892)	31 472
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	114 968	83 495
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	73 076	114 968

Затверджено до випуску та підписано:
“23” квітня 2021 року

Голова Правління

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на Відкрите акціонерне товариство "Банк "Український капітал". 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"». Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"», державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 23 квітня 2021 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 2 200 юридичних та 6 100 фізичних осіб.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

1. Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
2. Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
3. Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
4. Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
5. Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку.
6. Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки;
7. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
8. Зважена кредитна політика.
9. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
10. Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестиції;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 :

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»(відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

Характеристика банківської діяльності

Через розповсюдження в 2020 році коронавірусної хвороби COVID-19 економічна ситуація в Україні та в світі загалом залишалася нестабільною. Сповільнення економіки та міри, що приймалися керівництвом країни з метою боротьби з епідемією COVID-19 (введення адаптивного карантину, періодичні локдауни) спричинили зниження економічної та ділової активності бізнес середовища. В 2020 році (особливо в першій половині року) в Банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – знижена спроможність генерувати Банком операційного доходу в очікуваному обсязі.

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку. Проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. Було встановлено гнучкий графік роботи для відділень. Протягом року Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку.

Незважаючи на карантинні заходи Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. На протязі всього 2020 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах корпоративного бізнесу та приватних особах.

Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності. Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Окремо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах кризової ситуації в економіці України та загальної світової кризи.

Ключовими напрямками діяльності Банку у 2020 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ);
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- реструктуризація кредитного портфеля позичальників;
- розробка послуг, що направлені на дистанційне обслуговування, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка, впровадження/оновлення банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку здійснювалася за наступними основними напрямками:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В 2020 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2020 року активи Банку склали 1 229 601 тис.грн., зобов'язання – 982 163 тис.грн., власний капітал Банку – 247 438 тис.грн. В 2020 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2020 фінансовий рік АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 190 225 тис.грн., понесені витрати – 190 024 тис. грн., фінансовий результат склав 201 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 82 987 тис.грн., або 43,63 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2020 рік склали 48 512 тис.грн., або 25,53 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2020 рік склав 34 475 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 32 831 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2020 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2020 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»
(місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

Щодо банківського сектору.

У 2020 році банки отримали 41,3 млрд грн чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд грн.

Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд грн, що перекрыло збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд грн. Банки проходять коронакризу впевнено та з суттєвим запасом міцності. Попри загальний спад ділової активності та зниження вартості фондування, банківський сектор України залишається високоприбутковим. За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними.

Прибуток сектору дуже концентрований: ПриватБанк сформував 61% усього прибутку (25,3 млрд грн), а п'ять найприбутковіших банків – 89% прибутку. Найгіршим фінансовий результат був у IV кварталі 2020 року через підвищені відрахування до резервів. У жовтні-грудні 2020 року чистий фінансовий результат банків становив 3,7 млрд грн, що на 73% менше результату III кварталу 2020 року та на 63% менше, якщо порівняти з аналогічним кварталом 2019 року.

Загалом формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату в 2020 році. 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. За 2020 рік у річному вимірі чистий процентний дохід зріс на 7% проти 8% р/р у 2019 році.

За 2020 рік частка непрацюючих кредитів (NPL) в українських банках знизилася з 48,4% (на 31 грудня 2019 року) до 41% (на 31 грудня 2020 року). Якість кредитних портфелів покращилася в банках усіх груп. Масштабну роботу з очищення портфелів від непрацюючих кредитів проробили державні банки. Загалом за 2020 рік вони списали 30,6 млрд в нацвалюті та 3,1 млрд у доларовому еквіваленті в інвалюті зарезервованої заборгованості. З урахуванням цих заходів, державні банки у минулому році скоротили частку непрацюючих кредитів з 63,5% до 57,4%. Банки з іноземним капіталом (без банків РФ), знизили частку NPL за 2020 рік з 16% до 12,3%. Банки з українським капіталом за рік знизили частку NPL з 18,6% до 14,6%.

У 2020 році система електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП) працювала ефективно та надійно, забезпечуючи високий рівень безпеки міжбанківських переказів у національній валюті. Серез СЕП здійснено 385 млн початкових платежів на суму майже 45 трлн грн, що більше на 38% за сумою, ніж у 2019 році (384 млн. початкових платежів на суму майже 33 трлн грн відповідно). У середньому за день у СЕП упродовж минулого року оброблялося близько 1,5 млн початкових платежів на суму 178 млрд грн.

Національний банк за 2020 рік отримав на погашення заборгованості за кредитами рефінансування неплатоспроможних банків 2,18 млрд грн. Найбільше коштів отримано від реалізації заставлених неплатоспроможними банками майнових прав за кредитними договорами – 1,02 млрд грн. Заборгованість неплатоспроможних банків за кредитами рефінансування у 2020 році скоротилася з 44 млрд грн до 41,7 млрд грн станом на 31 грудня 2020 року.

Щодо макроекономічного середовища.

Доходи населення

У січні–грудні 2020р. розмір середньомісячної номінальної заробітної плати штатних працівників підприємств, установ, організацій (із кількістю працюючих 10 осіб і більше) становив 11591 грн і порівняно з відповідним періодом 2019р. збільшився на 10,4%.

До видів економічної діяльності з найвищим рівнем оплати праці відносилися державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування, професійна, наукова та технічна діяльність, сфера інформації та телекомунікацій, фінансової та страхової діяльності, а також авіаційний транспорт; серед промислових видів діяльності – добування кам'яного та бурого вугілля, виробництво коксу та продуктів нафтоперероблення, постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря, виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів, де заробітна плата перевищила середній показник по економіці в 1,4–1,9 раза.

Найнижчий рівень оплати праці спостерігався на підприємствах тимчасового розміщування й організації харчування, поштової та кур'єрської діяльності, текстильного виробництва, виробництва одягу, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів, функціонування бібліотек, архівів, музеїв та інших закладів культури, діяльності у сфері творчості, мистецтва та розваг, установ охорони здоров'я та надання соціальної допомоги, де заробітна плата не перевищувала 76,3% від середнього рівня по економіці.

Середня заробітна плата в усіх регіонах була вище мінімальної, разом з тим лише у чотирьох із них вона перевищила середній рівень по Україні: м.Київ – 17086 грн, Донецька область – 12647 грн, Київська – 11887 грн, Дніпропетровська – 11681 грн. Найнижчий рівень номінальної заробітної плати, який не перевищував 81% від середнього по економіці, спостерігався в Чернівецькій, Волинській, Чернігівській, Херсонській та Тернопільській областях.

Індекс реальної заробітної плати у січні–грудні 2020р. порівняно з відповідним періодом 2019р. становив 107,4%.

Загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати у січні–грудні 2020р. збільшилася на 3,4%, або на 102,3 млн.грн, і на 31 грудня 2020р. становила 3136,7 млн.грн, що дорівнює 3,0% фонду оплати праці, нарахованого за грудень 2020р.

Заборгованість перед працівниками економічно активних підприємств упродовж січня–грудня 2020р. збільшилась на 1,5%, або на 27,5 млн.грн, і на 31 грудня 2020р. становила 1878,4 млн.грн.

Суттєве збільшення суми невиплаченої заробітної плати за 2020р. спостерігалось у професійній, науковій та технічній діяльності (на 78,5 млн.грн), транспорті, складському господарстві, поштовій та кур'єрській діяльності (на 58,1 млн.грн).

У регіональному розрізі збільшення суми заборгованості економічно активних підприємств відбулось у 20 регіонах, найвагоміше у Полтавській (на 54,4 млн.грн), Харківській (на 31,1 млн.грн) областях та м.Києві (на 114,8 млн.грн).

Кількість працівників, які вчасно не отримали заробітну плату, на 31 грудня 2020р. становила 73,7 тис. осіб, або 1,0% від середньооблікової кількості штатних працівників, зайнятих в економіці. Кожному із зазначених працівників не було виплачено в середньому 25,5 тис.грн, що в 1,8 раза перевищує середню заробітну плату за грудень 2020р.

Ціни

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за 2020р. у цілому становив 105,0% (за 2019р. – 104,1%).

Продукти харчування та безалкогольні напої подорожчали на 4,9%. Найбільше (на 47,7–21,7%) зросли ціни на цукор, яйця, продукти переробки зернових та соняшникову олію. На 12,9–2,0% стали дорожчими фрукти, хліб, яловичина, макаронні вироби, рис, молоко та молочні продукти, риба та продукти з риби, масло, безалкогольні напої. Водночас на 12,1% знизилися ціни на овочі. На 4,8% подешевшало м'ясо птиці, на 1,7% – свинина.

Ціни (тарифи) на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива зросли на 13,6%, що зумовлено подорожчанням природного газу в 1,6 раза, водопостачання – на 18,5%, каналізації – на 16,5%. Водночас гаряча вода, опалення подешевшали на 2,2%.

Зростання цін у сфері охорони здоров'я на 7,7% відбулося за рахунок підвищення цін на амбулаторні послуги на 9,2%, фармацевтичну продукцію – на 8,4%.

Ціни на транспорт зросли на 2,7% передусім через подорожчання автомобілів на 17,8% та проїзду в залізничному пасажирському транспорті на 6,1%. Разом з тим на 10,5% подешевшали паливо та мастила.

Індекс цін на житло за 2020р. у цілому становив 108,4% (за 2019р. – 108,6%).

На первинному ринку житла ціни зросли на 6,1%, на вторинному – на 9,7%.

Індекс цін виробників промислової продукції за 2020р. у цілому становив 114,5% (за 2019р. – 92,6%).

У добувній промисловості і розробленні кар'єрів ціни зросли на 29,5%, у переробній промисловості – на 15,7%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – на 3,9%.

Індекс цін у будівництві у січні–листопаді 2020р. становив 109,3% (у відповідному періоді 2019р. – 101,5%).

У будівництві будівель зафіксовано зростання цін на 5,9%, інженерних споруд – на 15,0%.

Промисловість

У 2020р. порівняно із 2019р. індекс промислової продукції становив 94,8%.

У добувній промисловості і розробленні кар'єрів випуск продукції скоротився на 3,1%, у т.ч. у добуванні кам'яного та бурого вугілля – на 13,8%, сирової нафти та природного газу – на 2,0%, металевих руд – на 2,4%. Водночас у добуванні інших корисних копалин та розробленні кар'єрів приріст продукції становив 2,2%. За 2020р. видобуто 19,9 млрд.м³ природного газу, 1,7 млн.т сирової нафти, випущено (видобуто) 50,9 млн.т руди та концентратів залізних агломерованих, 22,3 млн.т кам'яного вугілля.

У переробній промисловості випуск промислової продукції зменшився на 6,9%.

На підприємствах із виробництва харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів випуск продукції скоротився на 2,0%, у т.ч. у виробництві м'яса та м'ясних продуктів – на 1,1%, молочних продуктів – на 3,4%, продуктів борошномельно-круп'яної промисловості, крохмалів та крохмальних продуктів – на 7,4%, хліба, хлібобулочних і борошняних виробів – на 7,9%, какао, шоколаду та цукрових кондитерських виробів – на 1,9%, напоїв – на 4,7%, цукру – на 33,0%. Разом із цим у виробництві олій та тваринних жирів обсяг виробленої продукції зріс на 3,8%, тютюнових виробів – на 0,2%, переробленні та консервуванні фруктів і овочів – на 4,9%. У 2020р. вироблено 37,3 тис.т яловичини і телятини, свіжої чи охолодженої - туш, напівтуш, четвертин необвалених, 205,2 тис.т свинини свіжої чи охолодженої - туш, напівтуш (уключаючи оброблені сіллю чи консервантами для тимчасового зберігання), 339,6 тис.т м'яса курей, курчат, свіжого чи охолодженого - частин тушок,

233,9 тис.т виробів ковбасних та подібних продуктів з м'яса, субпродуктів чи крові тварин та подібних виробів і харчових продуктів на їхній основі (крім виробів ковбасних з печінки та страв готових), 27,3 тис.т овочів (крім картоплі), фруктів, горіхів, грибів та частин рослин їстівних інших, приготовлених чи консервованих з додаванням оцту чи оцтової кислоти, 5,9 млн.т олій соняшникової та сафролової та їх фракцій, нерафінованих (крім хімічно модифікованих), 461,4 тис.т молока та вершків незгущених й без додавання цукру чи інших підсолоджувальних речовин жирністю більше 1%, але не більше 6%, у первинних пакуваннях об'ємом нетто не більше 2 л, 85,5 тис.т масла вершкового жирністю не більше 85%, 78,6 тис.т сиру свіжого неферментованого (недозрілого і невитриманого; включаючи сир із молочної сироватки та кисломолочний сир), 78,1 тис.т сиру тертого, порошкового, голубого та іншого неплавленого, 7,7 млн.л чист.спирту бренді (уключаючи "Коньяк України"), 44,5 млн.л чист.спирту горілки з вмістом спирту не більше 45,4%, 179,6 млн.дал пива солодового (крім пива безалкогольного і пива з вмістом алкоголю не більше 0,5%), 84,2 млн.дал води натуральної мінеральної газованої, 65,0 млрд.шт сигарет, які містять тютюн або суміші тютюну із заміниками тютюну.

У текстильному виробництві, виробництві одягу, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів індекс промислової продукції становив 92,6%, у т.ч. у текстильному виробництві – 96,4%, виробництві одягу – 88,4%, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів – 96,2%. За 2020р. вироблено 71,4 млн.м² тканин з ниток синтетичних та штучних комплексних високої міцності та з ниток стрічкових чи подібних, 1,2 млн жіночих та дівчачих суконь трикотажних машинного або ручного в'язання, 125,3 тис. чоловічих та хлопчачих костюмів та комплектів (крім трикотажних), 488,4 тис. чоловічих та хлопчачих піджаків та блейзерів (крім трикотажних), 754,0 тис. жіночих та дівчачих жакетів та блейзерів (крім трикотажних), 51,7 млн. пар панчішно-шкарпеткових виробів інших (уключаючи шкарпетки).

У виготовленні виробів з деревини, виробництві паперу та поліграфічній діяльності випуск продукції скоротився на 6,2%, у т.ч. у обробленні деревини та виготовленні виробів з деревини та корка – на 9,5%, виробництві паперу та паперових виробів – на 2,8%, поліграфічній діяльності, тиражуванні записаної інформації – на 12,6%.

На підприємствах із виробництва коксу та продуктів нафтоперероблення випуск промислової продукції скоротився на 2,2%.

У виробництві хімічних речовин і хімічної продукції індекс промислової продукції становив 104,7%, у т.ч. у виробництві основної хімічної продукції, добрив і азотних сполук, пластмас і синтетичного каучуку в первинних формах – 106,1%, фарб, лаків і подібної продукції, друкарської фарби та мастик – 114,3%, мила та мийних засобів, засобів для чищення та полірування, парфумних та косметичних засобів – 101,7%. У 2020р. виготовлено 9,4 млн.дал спирту етилового неденатурованого із вмістом спирту не менше 80 об. %, 46,8 тис.т фарб та лаків, включаючи емалі та політури, на основі складних поліефірів, диспергованих чи розчинених у летких органічних розчинниках (крім тих, які з вмістом розчинника більше 50% маси розчину), 9,9 тис.т мила та речовин поверхнево-активних органічних у брусках та подібних формах (крім для туалетних цілей), 192,7 тис.т розфасованих для роздрібної торгівлі засобів мийних та для чищення, які містять або не містять мило, включаючи допоміжні засоби для миття, 6,6 тис.т засобів косметичних для макіяжу чи догляду за шкірою.

У виробництві основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів обсяг виробленої продукції зріс на 3,0%.

На підприємствах із виробництва гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції індекс промислової продукції становив 98,7%, у т.ч. у виробництві гумових і пластмасових виробів – 97,3%, іншої неметалевої мінеральної продукції – 99,6%.

У металургійному виробництві, виробництві готових металевих виробів, крім машин і устаткування, випуск продукції зменшився на 9,1%, у т.ч. у виробництві чавуну, сталі та феросплавів – на 7,9%, труб, порожнистих профілів і фітингів зі сталі – на 14,8%, дорогоцінних та інших кольорових металів – на 16,8%, готових металевих виробів – на 11,2%. Водночас у виробництві іншої продукції первинного оброблення сталі обсяг виробленої продукції зріс на 7,7%. За 2020р. виплавлено 20,2 млн.т чавуну переробного і дзеркального у чушках, болванках чи формах первинних інших, вироблено 10,1 млн.т напівфабрикатів зі сталі нелегованої плоских, 5,9 млн.т зливків, форм первинних інших, напівфабрикатів для виробництва труб безшовних, зі сталі нелегованої, 60,4 тис.т труб обсадних, насосно-компресорних та бурильних для буріння нафтових і газових свердловин, безшовних, зі сталі іншої, крім неіржавної, 321,7 тис.т труб і трубок, круглого поперечного перерізу, підданих гарячій обробці, безшовних, зі сталі іншої, крім неіржавної.

У машинобудуванні індекс промислової продукції становив 81,5%, у т.ч. у виробництві комп'ютерів, електронної та оптичної продукції – 72,2%, електричного устаткування – 98,3%, машин і устаткування загального призначення – 80,3%, для сільського та лісового господарства – 85,1%, металургії – 86,3%, добувної промисловості та будівництва – 84,2%, у виробництві інших машин і устаткування загального призначення – 90,9%, автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів – 85,4%, залізничних локомотивів і рухомого складу – 50,0%. У 2020р. вироблено 262,3 тис. устатковань й апаратури для фільтрування та очищення води, 827 тракторів з потужністю двигуна більше 59 кВт, 4,7 тис. валків до прокатних станів, 5,9 тис. бетонозмішувачів чи розчинозмішувачів, 1,0 тис. засобів автотранспортних для перевезення 10 і більше осіб, 16,5 тис. причепів та напівпричепів інших, 3,2 тис. вагонів вантажних та вагонів-платформ, залізничних або трамвайних, несамохідних.

У постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря випуск промислової продукції скоротився на 1,3%. За 2020р. вироблено 142,2 млрд.кВт·год електроенергії, у т.ч. тепловими та атомними електростанціями відповідно 54,9 млрд.кВт·год і 76,2 млрд.кВт·год.

Сільське господарство

За попередніми розрахунками, індекс сільськогосподарської продукції у 2020р. порівняно із 2019р. становив 88,5%, у т.ч. у підприємствах – 86,0%, у господарствах населення – 93,2%. Індекс продукції рослинництва становив 86,1%, продукції тваринництва – 97,4%.

У 2020р. реалізовано на забій 3,5 млн.т худоби та птиці (у живій масі), що на 1,1% менше порівняно із 2019р., вироблено 9,3 млн.т молока (на 4,2% менше) та 16,2 млрд.шт яєць (на 2,9% менше). Частка господарств населення у загальному виробництві цих продуктів тваринництва складала відповідно 34%, 70% та 45%.

За розрахунками, на 31 грудня 2020р. загальна кількість великої рогатої худоби становила 2,9 млн. голів (на 6,2% менше, ніж на 1 січня 2020р.), у т.ч. корів – 1,7 млн (на 5,4% менше), свиней – 5,8 млн (на 2,0% більше), овець і кіз – 1,1 млн (на 5,0% менше), птиці всіх видів – 199,9 млн. голів (на 9,3% менше). У господарствах населення утримувалось 66% загальної кількості великої рогатої худоби, у т.ч. корів – 75%; свиней – 38%, овець і кіз – 87%, птиці всіх видів – 45%.

Будівництво

У 2020р. підприємствами країни вироблено будівельної продукції (виконано будівельних робіт) на суму 199,0 млрд.грн. Індекс будівельної продукції у 2020р. порівняно із 2019р. становив 104,0%.

Обсяги будівництва інженерних споруд зросли на 14,8%. Водночас будівництво будівель скоротилось на 8,8% (житлових – на 18,5%, нежитлових – на 2,7%).

Нове будівництво склало 36,1% від загального обсягу виробленої будівельної продукції, ремонт (капітальний та поточний) – 36,9%, реконструкція та технічне переоснащення – 27,0%.

Підприємствами 7 регіонів країни (м.Києва, Одеської, Дніпропетровської, Харківської, Львівської, Київської та Вінницької областей) виконано 70,5% загального обсягу будівництва.

Зовнішня торгівля товарами

У січні–листопаді 2020р. експорт товарів становив 44346,5 млн.дол. США, імпорт – 48243,8 млн.дол. Порівняно із січнем–листопадом 2019р. експорт зменшився на 3,5% (на 1610,9 млн.дол.), імпорт – на 12,9% (на 7130,1 млн.дол.). Негативне сальдо склало 3897,3 млн.дол. (у січні–листопаді 2019р. також негативне – 9416,5 млн.дол.).

Основу товарної структури українського експорту склали продукти рослинного походження, недорогі метали та вироби з них, жири та олії тваринного або рослинного походження, мінеральні продукти, механічні та електричні машини, готові харчові продукти, продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості й деревина і вироби з деревини.

У загальному обсязі експорту товарів порівняно із січнем–листопадом 2019р. збільшилась частка зернових культур, жирів та олії тваринного або рослинного походження, руд, шлаку і золи, механічних машин. Натомість зменшилась частка чорних металів, електричних машин, насіння і плодів олійних рослин.

Обсяг експорту товарів до країн Європейського Союзу (ЄС) становив 16685,5 млн.дол., або 37,6% від загального обсягу експорту, та зменшився порівняно із січнем–листопадом 2019р. на 13,2%.

Найбільші обсяги експорту до країн ЄС склали продукція агропромислового комплексу та харчової промисловості – 34,6% від загального обсягу експорту, недорогоцінні метали та вироби з них – 16,8%, механічні та електричні машини – 15,0%, мінеральні продукти – 10,8%.

Найвагоміші експортні поставки товарів серед країн-членів ЄС здійснювалися до Польщі, Німеччини, Італії та Нідерландів.

Серед інших країн світу найбільше екпортувалися товари до Китаю, Російської Федерації, Туреччини, Індії та Єгипту.

Серед найбільших країн-партнерів експорт товарів збільшився до Китаю на 92,4%, Республіки Корея – на 21,5%, Румунії – на 4,9%, Індонезії – на 4,2%, зменшився до Єгипту на 27,2%, Італії – на 24,2%, Угорщини – на 20,8%, Російської Федерації – на 17,6%, Іспанії – на 16,0%, Німеччини – на 15,9%, Білорусі – на 15,6%, Туреччини – на 9,6%, Нідерландів – на 5,3%, Індії – на 4,3%.

Основу товарної структури українського імпорту склали механічні та електричні машини, мінеральні продукти, продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості, засоби наземного транспорту, літальні апарати, плавучі засоби, полімерні матеріали, пластмаси та вироби з них, недорогоцінні метали та вироби з них, готові харчові продукти, текстильні матеріали та текстильні вироби й продукти рослинного походження.

У загальному обсязі імпорту товарів збільшилась частка механічних машин, засобів наземного транспорту, крім залізничного, пластмаси, полімерних матеріалів, фармацевтичної продукції. Зменшилась частка палива мінерального; нафти та продуктів її перегонки, електричних машин.

Імпорт товарів із країн ЄС становив 20970,0 млн.дол., або 43,5% від загального обсягу, та зменшився проти січня–листопада 2019р. на 7,9%.

Найвагоміші обсяги імпорту товарів із країн ЄС склали: механічні та електричні машини – 21,6%, продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості – 19,1%, товари агропромислового комплексу та харчової промисловості – 13,9%, засоби наземного транспорту, літальні апарати, плавучі засоби – 12,2%, мінеральні продукти – 7,4%.

Серед країн ЄС найвагоміші імпортні надходження товарів здійснювалися з Німеччини, Польщі, Італії та Франції.

Серед інших країн світу найбільші імпортні поставки товарів надходили з Китаю, Російської Федерації, США, Білорусі, Туреччини та Швейцарії.

Порівняно із січнем–листопадом 2019р. імпорт товарів збільшився зі Словаччини на 28,8%, Японії – на 8,6%, Республіки Корея – на 6,8%, Туреччини – на 4,8%, Італії – на 2,7%, зменшився з Російської Федерації на 36,6%, Швейцарії – на 35,7%, Білорусі – на 25,3%, Чехії – на 19,0%, Німеччини – на 12,4%, Франції – на 12,2%, Китаю – на 12,1%, США – на 10,5%.

Внутрішня торгівля

Оптовий товарооборот підприємств оптової торгівлі (юридичних осіб) у 2020р. становив 2430,3 млрд.грн. Порівняно із 2019р. його фізичний обсяг зріс на 2,9%.

Оборот роздрібною торгівлю, який включає дані щодо роздрібного товарообороту підприємств (юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців), основним видом економічної діяльності яких є роздрібна торгівля, у 2020р. становив 1210,8 млрд.грн, що на 8,4% більше від обсягу 2019р. У грудні 2020р. порівняно із груднем 2019р. оборот зріс на 13,4%, проти листопада 2020р. – на 20,0%.

Роздрібний товарооборот підприємств роздрібною торгівлю (юридичних осіб) у 2020р. становив 874,4 млрд.грн, що на 7,9% більше від обсягу 2019р. У грудні 2020р. роздрібний товарооборот становив 97,8 млрд.грн і проти грудня 2019р. зріс на 12,3%, проти листопада 2020р. – на 19,9%.

Транспорт

У 2020р. вантажообіг підприємств транспорту становив 290,3 млрд.ткм, або 85,7% від обсягу попереднього року. Підприємствами транспорту перевезено 600,0 млн.т вантажів, що становить 88,8% від обсягів 2019р.

У 2020р. залізничним транспортом перевезено 305,5 млн.т вантажів, що на 2,4% менше, ніж у 2019р. Перевезення брухту чорних металів знизилася на 18,2%, кам'яного вугілля – на 17,3%, зерна та продуктів перемелу – на 13,2%, коксу – на 10,4%, лісових вантажів – на 6,9%, цементу – на 6,7%, нафти і нафтопродуктів – на 5,1%, чорних металів – на 4,2%, хімічних і мінеральних добрив – на 1,3%. Разом із цим перевезення будівельних матеріалів збільшилося на 16,8%, залізної та марганцевої руди – на 6,9%.

Підприємствами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) у 2020р. виконано вантажообіг в обсязі 42,3 млрд.ткм, який зменшився на 13,5% порівняно з 2019р., та перевезено 191,3 млн.т вантажів, що на 21,7% менше, ніж у попередньому році.

Водним транспортом у 2020р. перевезено вантажів у обсязі 5,6 млн.т, що на 8,3% менше, ніж у 2019р.

Порівняно з 2019р. на 13,5% зменшилися обсяги перекачки вантажів трубопровідним транспортом.

У 2020р. вантажообіг авіаційного транспорту становив 310,9 млн.ткм, що на 5,2% більше, ніж у попередньому році. Авіаційним транспортом перевезено 86,3 тис.т вантажів, що на 6,7% менше, ніж у 2019р.

У 2020р. пасажирообіг підприємств транспорту становив 49,4 млрд.пас.км, або 46,1% від обсягу 2019р. Послугами пасажирського транспорту скористалися 2568,7 млн. пасажирів, або 60,3% від обсягу 2019р.

Перевезення пасажирів залізничним транспортом (з урахуванням перевезень міською електричкою) порівняно з 2019р. зменшилося на 56,2%. Послугами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) скористалися 1,1 млрд. пасажирів, що на 40,0% менше, ніж у 2019р. Авіаційним транспортом перевезено 4,8 млн. пасажирів, що на 65,0% менше, ніж у 2019р. Міським електротранспортом перевезено 1412,9 млн. пасажирів, що на 38,3% менше, ніж у 2019р.

Основні макроекономічні показники

Інфляція

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

ВВП та ділова активність

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стейкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

У IV кварталі 2020 року НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику. Ключова ставка залишалася на рівні 6%, нижче свого нейтрального рівня. В умовах низької інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не ріже одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк

здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана з тривалим негативним економічним ефектом від поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 за певними подіями та сценаріями. Судження та припущення Банку щодо застосування ним подій та стрес-сценарію виглядають наступним чином:

> найбільш шоківий вплив пандемії, та пов'язаних з ним карантинів можна визначити, таким що вже відбувся - шокова ситуація тривала протягом березня- травня 2020р. На дату розроблення цього Плану спостерігається етап «пристосування» до нових умов ведення бізнесу. Виявлення та коригування Банком пріоритетних напрямків діяльності.

> негативний вплив від пандемії, на думку Банку, буде відчутний протягом поточного року до повного відновлення стабільної роботи економіки країни та світу.

> у зв'язку із вищезазначеним Банком не прогнозується шоківих подій, а лише сповільнення в можливостях та обсягах вкладів фізичних осіб, та збільшення частки неповернення кредитних коштів, що матиме вплив більшою мірою саме кредитного ризику на розмір та можливість дотримання нормативного значення Регулятивного капіталу.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, якими оперує Банк, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу. Вони класифікуються (поділяються) на 3 групи на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків:

- за амортизованою собівартістю (АС);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);
- за справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL).

Поділ на групи відбувається на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків

Боргові фінансові активи		Модель управління		
		Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску)	Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску) або продаж	Усі інші
Характеристика потоків	Виключно основна сума та проценти (SPPI)	За амортизованою собівартістю (АС)	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	За справедливою вартістю через прибутки/збитки FVPL
	Інші	FVPL	FVPL	FVPL

Банк визначає модель управління активами відповідно визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами, модель бізнесу суб'єкта господарювання не залежить від намірів управлінського персоналу щодо окремих інструментів.

Первісне визнання фінансових активів Банку, що містять кредитний ризик, здійснюється за справедливою вартістю. Для розрахунку справедливої вартості кредиту процентна ставка за кредитним договором порівнюється з діючими продуктами та іншими факторами. Кредити, що надані на пільгових умовах, неринкових, корегуються за справедливою вартістю. Механізм розрахунку полягає в тому, що усі майбутні грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки на дату укладання кредитного договору. Справедлива вартість кредиту не розраховується у тих випадках, коли строк фінансового активу менше одного року і процентна ставка співпадає з ринковою.

Наступна оцінка фінансових активів (на кожен наступну звітну дату після первісного визнання за справедливою вартістю) здійснюється за моделлю оцінки, яка визначається за процедурою визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Вищезазначені вимоги застосовуються до всього фінансового активу, навіть якщо він містить вбудований похідний інструмент.

Договірні грошові потоки являють собою виключно виплату основної заборгованості та процентів за непогашеною основною заборгованістю до того часу, поки проценти, що виплачуються протягом строку дії інструменту, відображають винагороду за тимчасову вартість грошових коштів та кредитний ризик, що пов'язаний з цим інструментом. Той факт, що процентна ставка може змінюватися протягом строку дії кредитного договору, не призводить до невідповідності інструмента необхідним критеріям.

Оцінка за амортизованою вартістю передбачає визнання процентного доходу за методом ефективної процентної ставки та зниження балансової вартості активів чи групи активів по мірі необхідності, якщо вони вважаються знеціненими.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків або продаж фінансового активу;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL), якщо:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої інша, ніж утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

в) фінансовий актив не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);

Перевірка виконання критеріїв бізнес-моделі здійснюється на основі цілей бізнес-моделі. У Банку затверджені декілька бізнес-моделей. Хоча метою бізнес-моделі може бути утримання фінансових активів для отримання договірних грошових потоків, Банку не обов'язково утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Банку може полягати в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, навіть, якщо мають місце окремі випадки продажу фінансових активів.

В разі зміни Банком бізнес-моделі з управління фінансовими активами (тільки в цьому випадку), то здійснюється перекласифікація усіх активів, що підпадають під вплив цих змін, з «дати перекласифікації», яка визначається як «перший день першого звітного періоду після змін бізнес-моделі, що призводить до перекласифікації фінансових активів». Відповідно, раніше визнані доходи та витрати, а також проценти, не перераховуються.

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

- зміна намірів щодо по відношенню конкретних фінансових активів (навіть у випадках, коли мають місце суттєві зміни ринкових умов);
- тимчасове зникнення конкретного ринку для фінансових активів;
- переведення фінансових активів між підрозділами Банку з різними бізнес-моделями.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, проходять перевірку на предмет знецінення, доходи та витрати за такими інструментами визначаються у складі прибутку чи збитку, якщо визнання інструменту припиняється чи він знецінюється, а також по мірі його амортизації.

Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банк може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавалися з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки

що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Тест на грошові потоки (SPPI) передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів / випуску.

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

- валюта,
- строки дії фінансового інструменту,
- плаваюча/фіксована процентна ставка,
- право дострокового погашення,
- можливість пролонгації,
- наявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
- наявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.

Фінансовий інструмент відповідає вимогам тесту на грошові потоки (SPPI) у разі, якщо:

- зміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;
- зміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісій/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;
- додатковий грошовий потік виникає як плата за порушення позичальником ковенант, які встановлені договором, і порушення яких призводить до підвищення рівня кредитного ризику.

Банк здійснює оцінку моделі управління фінансовими активами за групами однорідних фінансових інструментів. У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, Банк проводить визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.

Оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих подій дефолту за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента.

Банк визначає 3 стадії знецінення фінансових активів:

- Стадія 1 (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) – відсутнє зростання кредитного ризику
- Стадія 2 – значне зростання кредитного ризику
- Стадія 3 – знецінення (дефолт) фінансового інструмента

Фінансові активи, які оцінюються на індивідуальній основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику:

Фактори	Характеристики	Стадія
Збільшення процентної ставки за фінансовим інструментом з дати минулої оцінки	Збільшення більше ніж на 30%	2
Внутрішній кредитний рейтинг. Зміщення зі стадії 1 в стадію 2 – при наявності зниження внутрішнього кредитного рейтингу (класу оцінки) на 3 класи - з минулої дати оцінки або зниження відповідно до судження в порівнянні з базовою (розрахунковою) оцінкою	1-7 (1-3)	1
	8-9 (4)	2
	10 (5)	3
Врахування рівня кредитного ризику за іншими інструментами позичальника	Проставляється найгірший клас за всіма інструментами	
Зменшення ринкової вартості застави з минулої дати оцінки	Зменшення більше ніж на 30%	2
Зміни умов договору, які призводять до збільшення платежів на користь банку	Збільшення платежів більше ніж на 30% від тих, що залишилися до кінця строку дії	2

	інструмента	
Зміна поведінки позичальника		2
Наявність факторів дефолту		3
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Фінансові активи, які оцінюються на груповій основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику :

Фактори	Характеристики	Стадія
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

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

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

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

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;
- на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

Оціночний резерв для придбаних або створених 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.

В подальшому Банк визнає станом на кожен звітний період зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Визнаються сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Банк з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

Банк визначає клас боржника – юридичної особи (крім Банку та бюджетної установи) та боржника – емітента цінних паперів, що є юридичною особою (крім Банку та бюджетної установи), за одним із 10 класів.

Банк визначає клас контрагентів за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом, строк погашення якої згідно з умовами договору не перевищує трьох місяців, та контрагентів за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю за одним із двох класів.

Банк визначає клас інших боржників/контрагентів за одним із 5 класів.

Банк під час розрахунку резерву за кредитними операціями враховує прийнятне забезпечення, якщо воно надано на строк не менший, ніж строк користування активом.

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

а) договором застави визначено право Банку здійснити реалізацію застави або набути її у власність у разі невиконання боржником зобов'язань за договором про надання кредиту та/або порушення справи про банкрутство заставодавця;

б) застава оцінена не вище ринкової (справедливої) вартості, яка має забезпечувати можливість продажу застави сторонньому покупцеві;

в) Банком здійснюється перегляд вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану її збереження;

г) наявність у Банку документів, що свідчать про обтяження забезпечення на користь банку у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України.

Банк формує резерв за фінансовими інструментами на індивідуальній основі з ознаками зменшення корисності (строкові кредити, не відновлювальні/відновлювальні кредитні лінії юридичних та фізичних осіб тощо, окрім кредитів овердрафт) з урахуванням очікуваних майбутніх грошові потоки визначених на основі 5 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

Банк формує резерв за групою фінансових активів на портфельній основі з визначенням імовірності дефолту (PD) з урахуванням 3 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

Очікувані кредитні збитки розраховуються з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту, як коефіцієнтів зважування за наведеними вище сценаріями реалізації кредитного ризику.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни офіційного курсу долара США, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику. Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за останні 36 місяців, а, у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Станом на кожен звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

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

Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Банк використовує кількісні та якісні критерії як основні показники суттєвого збільшення кредитного ризику, а саме:

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;
- кредити, видані в зоні ООС та Крим;
- наявність статусу дефолту у минулому;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений.

Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).

Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка. По фінансовим інструментам з ознаками дефолту для кожного з портфелів аналізуються погашення боргу (включаючи погашення Позичальником, реалізацію заставного майна та інші джерела погашення) за останні 5 років або за максимально можливий період. Дисконтуються потоки на кількість років, які були необхідними для отримання часткового або повного повернення боргу, використовуючи зважену ефективну процентну ставку групи або кредиту (в залежності від методу розрахунку), визначається відношення суми повернення дефолтних позик до суми заборгованості дефолтних позик на кожен місяць в дефолті. Для фінансових інструментів, після дефолту яких (MAD) пройшло менше, ніж визначний ефективний горизонт збору, тобто ще очікуються значні виплати, застосовується апроксимація Вейбулла (Weibull approximation). Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function).

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для активів, за якими Банк може застосовувати метод ефективної ставки відсотка дисконтування майбутнього грошового потоку для кредитів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для кредитів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Для активів, за якими Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі.

Оцінку кредитів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості кредиту над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначених сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію.

Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на портфельній основі, - це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються.

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозну інформацію. Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп: гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам; гарантії, що надані клієнтам; зобов'язання з кредитування, що надані банкам; зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банк визначає клас 1 боржника/контрагента та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0" за:

1) зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору, за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед банком;

2) наданими банком аваліями податкових векселів;

3) операціями за активами до отримання за умовами "spot", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Банк бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов'язанням, що є безвідкличним, значення EAD, зменшене на суму отриманої Банком винагороди (з урахуванням амортизації), та із застосуванням коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) залежно від терміну дії та виду фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту(премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту(премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

Дебіторська заборгованість, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за амортизованою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

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

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

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

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

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

Якщо договірні грошові потоки за фінансовим активом зазнали перегляду або модифікації, а визнання фінансового активу припинене не було, то Банк оцінює, чи мало місце значне зростання кредитного ризику за фінансовим інструментом шляхом порівняння:

- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на звітну дату (на основі модифікованих договірних умов);
- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на дату первісного визнання (на основі первісних договірних умов, що не зазнали модифікації).

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Банк використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов середовища, що склалося на початку 2020 року – наявність жорстких обмежень у зв'язку з COVID19. Даний факт визначений у документі «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «сovid-19». Наразі, Банк оцінює кредитні збитки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, враховує як наслідки «сovid-19», так і заходи державної підтримки, які вживаються. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами боржника внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення хвороби.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

4.4. Кредити та заборгованість банків

До коштів в інших банках відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, інша дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної ставки є несуттєвим.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

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

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу(витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами

Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

До них належать: доходи за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Визнання процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів, в т.ч. амортизація дисконту (премії), здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки не рідше одного разу на місяць з відображенням у Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів (витрат).

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Кредити, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

4.6. Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес- моделі, яку він використовує для управління цими активами та характеристик грошових потоків за умовами випуску цінних паперів.

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

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

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

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході;

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані виключно для продажу, і ті, що визначені як оцінені за справедливою вартістю з відображення через прибутки/збитки під час первісного визнання та включають інструменти:

- придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;

- які являються під час первісного визнання частиною портфелю, який управляється на спільній основі і по відношенню до якого є свідчення того, що по ньому буде отриманий короткостроковий прибуток;

- якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами «окремо» за процентною ставкою купона цінного паперу. Нарахування процентного доходу здійснюється починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами Банк відображає їх в обліку за рахунком нарахованих доходів.

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

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць та обов'язково на дату балансу.

Рекласифікація цінних паперів з портфеля фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки в інші портфелі Банку допускається лише як виняток у випадку, що передбачені МСФЗ 9.

Банк класифікує фінансові інвестиції в портфель - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

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

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

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

Банк обліковує в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком, боргові цінні папери та похідні цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;

- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок або ризиків, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю і дохідністю альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;

- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;

- похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

На кожен наступний після дати визнання дату балансу акції та інші фінансові інвестиції у портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити, Банк відображає в обліку за їх собівартістю.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході підлягають переоцінці. Переоцінка фінансових інвестицій, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), не рідше ніж один раз на місяць, обов'язково на дату балансу.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

Акції та інші цінні папери, в тому числі похідні цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому

сукупному доході. У разі зміни методу оцінки акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком зі справедливої вартості на оцінку за собівартістю Банк визнає справедливу вартість цінних паперів на дату рекласифікації їх новою собівартістю. Банк продовжує обліковувати суму переоцінки цінних паперів, яка була визнана в капіталі, до часу їх продажу або вибуття.

У портфелі фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

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

Банк не має здатності утримувати цінні папери в портфелі, як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення.

Банк не визнає цінні папери як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Банк оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю в залежності від фінансового стану емітента, ситуації на грошовому ринку та інших подій, що можуть свідчити про неможливість утримувати вищезазначені цінні папери до моменту погашення.

Після первісного визнання фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідних цінних паперів, у тому числі і за знеціненими цінними паперами, за якими відбулося зменшення корисності не рідше одного разу на місяць, на дату сплати купона емітентом, дату продажу або погашення.

Банк не здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Боргові цінні папери в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ 9. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банк визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банк визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банк не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних

збитків.

У 2020 році Банк здійснював інвестиції у наступні цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики України;
- депозитні сертифікати Національного банку України.

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

Операції за договорами продажу та зворотного викупу (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кошти банків».

Різниця між ціною продажу та ціною зворотного викупу розглядається як процентні доходи/витрати та визнаються протягом усього строку дії договору репо.

4.8. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності;

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, залучаючи до цього незалежних оцінювачів, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку Банку.

Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутку або збитку без визнання амортизації та зменшення корисності. Отриманий орендний дохід відображається у Звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Рішення щодо придбання, використання, переведення до іншої категорії нерухомості, передавання у фінансовий лізинг та продажу інвестиційної нерухомості приймає Правління Банку.

4.9. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2020 році відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 20 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання основні засоби, крім групи Будівлі, споруди та передавальні пристрої, обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигід, і величину витрат можна достовірно оцінити

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2020 року зміни до термінів корисного використання Банком відбувалися.

Переоцінка групи основних засобів «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» здійснюється у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки в 2020 році в балансі відображена переоцінка будівлі за адресою м. Київ, проспект Перемоги, 67.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 000 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання.

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2020 року Банк відобразив переведення офісного приміщення Головного банку з основних засобів до необоротних активів на продаж.

Щорічно Банком проводиться тест на зменшення корисності основних засобів відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

4.10. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банком не визнавалося.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється Банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

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

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Договори оренди, за яким у Банку залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

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

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. За фінансовим лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингоодержувача. Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються лізингодавцем як виданий кредит, на який поширюються вимоги бухгалтерського обліку кредитних та формування і використання резервів під кредитні ризики. Лізингоодержувач відображає у балансі отримані необоротні активи одночасно як активи і зобов'язання

4.13. Оренда, за якою Банк виступає орендарем

На дату початку оренди Банк як орендар визнає:

- актив з права використання;
- зобов'язання з лізингу(оренди).

Первісне визнання активу з прав використання здійснюється за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права використання включає :

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійсненні на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- прями витрати, понесені орендарем;
- витрати, що будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Первісне визнання орендного зобов'язання Банк здійснює на дату початку оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка по залученню депозитів, визначену Протоколом КУАП, яка діє станом на дату початку визнання оренди в залежності від строку оренди, валюти платежу за орендою (національна чи іноземна валюта).

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Для подальшої оцінки активу з права використання орендар застосовує модель обліку за первісною вартістю(собівартістю).

Банк оцінює актив із права використання за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, якщо він застосовує для подальшої оцінки активу з права використання модель обліку за первісною вартістю(собівартістю).

Після первісного визнання здійснює нарахування амортизації з права користування Орендар амортизує актив із права використання від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов орендар амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання таким чином:

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

Після початку оренди орендар має визнавати у складі прибутку або збитку наступні величини:

- проценти за орендним зобов'язанням;
- змінні орендні платежі, що не включенні в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися події чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Орендар щомісячно відображає в обліку проценті витрати за орендним зобов'язанням.

Після початку оренди орендар має здійснювати переоцінку орендного зобов'язання з врахуванням змін орендних платежів. Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права використання (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу права використання зменшилась до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Орендар повинен на кожен звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди;
- зміна можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустима ставка відсотка не можна легко визначити.

Орендар має здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у таких випадках:

- зміна сум, які очікуються, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів.

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

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконується обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;

- відшкодування з оренди збільшується на величину, спів мірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а такої на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Орендар не припиняє визнавати актив із права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний з діючим договором.

Орендар відображає в обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікації оренди, таким чином:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконту.

У випадку модифікації договору оренди, яка не є окремим договором, орендар має враховувати переоцінку орендного зобов'язання наступним чином:

- зменшувати балансову вартість активу з права використання на суму часткового або повного припинення договору оренди у випадку модифікації договору оренди, яка зменшує сферу дії договору оренди;
- визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди;
- коригувати актив з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, що зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди.

Банк не визнає договір орендою (не застосовує МСФЗ 16) у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (малоцінний базовий актив вартістю не більше еквіваленту 5 000 дол. США), і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

До короткострокової оренди відноситься оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

4.14. Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.15. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, необоротних активів, утримуваних на продаж), що здійснюється протягом строку їх корисного використання.

Вартість, що амортизується, дорівнює різниці між первісною вартістю об'єкта та ліквідаційною вартістю. Ліквідаційна вартість об'єкта необоротних активів Банку вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банк визначає вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) із застосуванням однакових строків до подібних об'єктів у відповідності з обліковою політикою Банку.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання, як правило, наприкінці фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання в кінці кожного року оцінюються на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання та за відсутності таких ознак Банком установлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

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

При зміні строку корисного використання амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем його зміни.

Якщо об'єкт необоротних активів був переоцінений, то нарахування амортизації від переоціненої вартості здійснюється з місяця, наступного за місяцем, в якому він був переоцінений.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 20 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за переоціненою вартістю, або на дату припинення визнання активів.

На період проведення робіт з поліпшення об'єктів необоротних активів (реконструкції, добудови) нарахування амортизації не припиняється.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації, первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів та зносу.

Якщо обраний банком метод нарахування амортизації основних засобів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Новий метод застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, в якому відбулися зміни.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строк корисного використання (експлуатації), класифікація груп основних засобів та інших необоротних активів, визначено Банком самостійно з врахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, передбачених нормами податкового законодавства.

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Банку діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби (лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи - відповідно до правовстановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

4.16. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;

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

- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

У звітному році Банк здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку, включаючи угоди на купівлю-продаж іноземної валюти та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності. Форвардні контракти – двосторонні контракти, які засвідчують

зобов'язання придбати(продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладання контракту.

Форвардні контракти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Також Банком укладалися операції «депо-своп» - надання кредитів (депозитів) та отримання кредитів(депозитів) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах з однаковим терміном погашення. Дана операція також обліковувалася відповідно до МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Облік доходів та витрат за похідними фінансовими інструментами обліковувався в складі результату від операцій з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді Банк не проводив.

4.17. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Важливим джерелом залучення ресурсів Банку є емісія власних цінних паперів. Банк емітує ощадні (депозитні) сертифікати. Ощадний (депозитний) сертифікат - це письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката на одержання після закінчення встановленого строку депозиту суми та процентів на нього. Ощадні (депозитні) сертифікати можуть випускатися з ініціативи банку: одноразово або серіями; іменними або на строк. Банк випускає іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, ЄВРО, долари США

Сертифікати випускаються в паперовій (документарній) формі. Вони номіновані як у національній валюті, так і в іноземній. Бланк ощадного сертифіката, який виготовляється відповідно до вимог законодавства України, заповнюється банком за допомогою технічних засобів або від руки - чорнилом або кульковою ручкою.

Розміщення та погашення ощадних сертифікатів здійснюються лише банком-емітентом. До погашення приймаються тільки оригінали сертифікатів. Розрахунки за придбані сертифікати та сплата грошових коштів за ними для юридичних осіб здійснюється лише в безготівковій формі, а для фізичних осіб - як у готівковій, так і в безготівковій формах.

Боргові цінні папери, емітовані банком, первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

4.18. Залучені кошти

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банку. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Банком своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки

4.19. Субординований борг

Субординований борг - це звичайний не забезпечений Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу,

включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць за ефективною ставкою. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

4.20. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку або збитку за поточний та попередній періоди. Оподаткований прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

У звітному році ставка податку на прибуток становила 18%. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах.

В 2020 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- різниці, які виникають при коригуванні резервів під гарантії;
- різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій;
- різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

4.21. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

4.22. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2020 року в Банк не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2020 року – відсутні.

4.23. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати визнаються 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.

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із застосуванням ефективною процентною ставкою. Відповідно до МСФЗ ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу, або короткостроковими продуктами,

по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки.

Процентні доходи по кредитах на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитах на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язано з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» ввів ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору.

4.24. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2020р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	3,7823
756	100 швейцарських франків	3201,5600
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3843,9300
840	100 доларів США	2827,4600
978	100 Євро	3473,9600
985	100 злотих	763,4800

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

• усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

• немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);

• немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Протягом звітного року Банк не проводив взаємозалік активів та зобов'язань.

4.26. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банку не реалізована.

4.27. Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура Банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати, витрати по сплаті штрафів.

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;
Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку.
В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку.
При визначенні сегментів Банком також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:
- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в

цілому і інформація про нього є суттєвою;

- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.
На звітну дату Банком виділено наступні операційні сегменти:
- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

4.28. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банком особи поділяються на:

Фізичних осіб: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів правління Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Юридичних осіб: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; споріднені особи; афілійовані особи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; юридичні особи, в яких фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він може наражатися під час проведення операцій з пов'язаними з банком особами та забезпечує належне управління такими ризиками.

Банк здійснює операції з пов'язаними з Банком особами та встановлює тарифи за такими операціями на загальних для всіх клієнтів Банку умовах відповідно до внутрішніх політик, положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними особами первісно оцінюються за справедливою вартістю сплачених/залучених коштів. Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальнозстановленому порядку, з відображенням сум резервів за рахунками витрат.

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

Знецінення фінансових активів. Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництвом Банку здійснюється прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображення у звітності відповідних сум. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка існує станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок та припущень.

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2020 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних

методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні (25.03.2020) Банком проводиться щомісячний аналіз діяльності, за результатами якого приймаються управлінські рішення щодо поточної діяльності. На момент настання пандемії, пов'язаної з розповсюдженням вірусу COVID-19 в банку були проведені відповідні зустрічі з позичальниками та прийняті додаткові міри щодо збереження кредитного портфеля без прострочки (зроблена реструктуризація, зменшені ставки, тощо).

Управлінським персоналом банку впроваджено тимчасовий порядок короткострокової реструктуризації кредитної заборгованості позичальників АТ «Банк «Український капітал» в зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні (25.03.2020).

Крім того, банком був зроблений аналіз на предмет наявності кризи ліквідності у відповідності з Положенням про план дії та фінансування в кризових ситуаціях, за яким не було виявлено ознак кризи ліквідності (ні зовнішньої ні внутрішньої).

Банк у своїй методології із стрес-тестування кредитного ризику враховує макроекономічні показники (коефіцієнти макроекономічного впливу), що відображають поточну ситуацію з економіки країни.

В банку присутня Політика управління безперервної діяльністю та комплексний план забезпечення безперервної діяльності.

Також в Банку присутній план відновлення діяльності Банку, який передбачає план фінансування Банку в кризових ситуаціях. У відповідності до Положення № 95 та Постанови НБУ № 160, Банком був оновлений План відновлення діяльності, який передбачає стрес-тестування та план фінансування з урахуванням тривалого негативного економічного ефекту від поширення на території України хвороби COVID-19.

Оцінка фінансових інструментів. Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань, мала б вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Початкове визначення операцій з пов'язаними особами. Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та заставного майна - Банком регулярно переглядається вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

За результатами оцінок, що здійснювались незалежним оцінювачем на кінець 2020 року, на справедливую вартість інвестиційної нерухомості та заставного майна економічні наслідки спричинені коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні (25.03.2020) не вплинули.

Податкове законодавство та визначення відстрочених податків. Податкове законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходяться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються дійсними за поточних обставин.

Ефективна ставка – відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, якщо вплив

застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

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

Річна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання річна фінансова звітність станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2020 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк застосував у звітному періоді, та які не суттєво не вплинули на діяльність Банку:

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

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбання з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

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

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропонувані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39.

Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з ІБОР, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику ІБОР. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відобразатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа ІБОР та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

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

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

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

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

5.2. Нові облікові положення

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

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

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

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

• Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня січня 2023 року або після цієї дати.

- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по інших договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межі договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.
- Придбані договори перестраховування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестраховування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестраховування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестраховування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестраховування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансової звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркоче звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

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

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

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

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

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

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих

інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені

курсів різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

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

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

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

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

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

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

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; її прогрес і ризики, що випливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідні фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	33 181	35 906
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 665	35 938
3	Кореспондентські рахунки у банках:	21 335	43 163
3.1	України	19 395	4 444
3.2	Інших країн	1 940	38 719
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(105)	(39)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	73 076	114 968

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2020 рік

Рядок	Назва статті	2020
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(39)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(62)
3	Курсові різниці	(4)
4	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	(105)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік

Рядок	Назва статті	2019
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(30)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(9)
3	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019	(39)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2020	2019
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	73 076	114 968
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	73 076	114 968

Протягом 2020 та 2019 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020	2019
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	115 007	83 526
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	73 181	117 007
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(115 007)	(83 526)
4	Курсові різниці	-	(2 000)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	73 181	115 007

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2		3
1	Кошти банків у розрахунках	12 427	18 930
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(65)	(107)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	12 362	18 823

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
2	Мінімальний кредитний ризик	12 427	-	-	-	12 427
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(65)	-	-	-	(65)
5	Усього депозитів в інших банках	12 362	-	-	-	12 362

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
2	Мінімальний кредитний ризик	18 930	-	-	-	18 930
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(107)	-	-	-	(107)
5	Усього депозитів в інших банках	18 823	-	-	-	18 823

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	50	-	-	-	50
3	Курсові різниці	(8)	-	-	-	(8)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(65)	-	-	-	(65)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)						
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(50)	-	-	-	(50)
3	Інші зміни	1				1
4	Курсові різниці	7	-	-	-	7
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(107)	-	-	-	(107)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)						
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18 930	-	-	-	18 930
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(10 203)	-	-	-	(10 203)
3	Курсові різниці	3 700				3 700
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	12 427				12 427

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)						
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 869	-	-	-	12 869
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	7 899	-	-	-	7 899
3	Курсові різниці	(1 838)	-	-	-	(1 838)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 930	-	-	-	18 930

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020	2019
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	398 497	356 432
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	398 497	356 432

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020	2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 387	345 900
2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	14 970
3	Іпотечні кредити	5 579	14 965
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 214)	(19 403)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	398 497	356 432

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 8 286 тис.грн. та 8 827 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Мінімальний кредитний ризик	89 831	-	-	-	89 831
3	Низький кредитний ризик	212 247	3 835	319	-	216 401
4	Середній кредитний ризик	35 176	25 379	-	-	60 555
5	Високий кредитний ризик	17	-	-	-	17
6	Дефолтні активи	9 108	24 822	42 978	-	76 908
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 021	45 384	8 092	-	398 497

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
2	Мінімальний кредитний ризик	22 512	-	154	-	22 666
3	Низький кредитний ризик	55 166	22 750	2 072	-	79 988
4	Середній кредитний ризик	67 069	20 612	-	-	87 681

5	Високий кредитний ризик	44 906	77 225	287	-	122 418
6	Дефолтні активи	39 351	-	23 731	-	63 082
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	227 818	114 220	14 394	-	356 432

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-	(12 321)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-	-	2 254
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-	(19 407)
4.1	Переведення до стадії 1	377	(1 070)	(294)	-	(986)
4.2	Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-	(18 078)
4.3	Переведення до стадії 3	(5)	-	(338)	-	(343)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(865)	-	(865)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 467	-	5 467
7	Курсові різниці	(384)	-	(555)	-	(939)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 092)	1 410	(1 766)	-	(1 448)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	336	1 329	9 030	-	10 695
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	80	(3 088)	(2 693)	-	(5 701)
4.1	Переведення до стадії 1	84	(2 246)	(1 970)	-	(4 132)
4.2	Переведення до стадії 2	(2)	27	(723)	-	(698)

4.3	Переведення до стадії 3	(2)	(869)	-	-	(871)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	4 142	-	4 142
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	717	-	717
7	Курсові різниці	-	-	765	-	765
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-	335 350
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(191 526)	(51 045)	(4 687)	-	(247 258)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 604	(44 722)	21 061	-	(21 057)
4.1	Переведення до стадії 1	(16 740)	6 725	1 526	-	(8 490)
4.2.	Переведення до стадії 2	18 762	(51 446)	20 780	-	(11 905)
4.3.	Переведення до стадії 3	582	-	(1 245)	-	(663)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 467)	-	(5 467)
6	Курсові різниці	6 165	-	144	-	6 309
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	127 968	12 172	2 605	-	142 745
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(149 880)	(23 954)	(34 267)	-	(208 101)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(40 174)	54 420	(32 377)	-	(18 131)
4.1	Переведення до стадії 1	(49 600)	34 460	3 238	-	(11 902)

4.2.	Переведення до стадії 2	5	(652)	723	-	76
4.3.	Переведення до стадії 3	9 421	20 612	(36 338)	-	(6 305)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	717	-	717
6	Курсові різниці	15	4 448	1 411	-	5 874
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2020		2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	53 441	12,04	72 105	19,20
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	72 083	16,25	34 815	9,30
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	104 841	23,63	146 141	38,90
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 739	0,39	6 036	1,60
5	Фізичні особи	12 324	2,78	20 433	5,40
6	Інші	199 284	44,91	96 305	25,60
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	443 711	100 %	375 835	100 %

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	143 932	2 961	883	147 776
2	Кредити, забезпечені	287 455	3 784	4 696	295 935
2.1	нерухомим майном	186 977	639	4 696	192 312
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	12 347	102	-	12 449
2.2	іншими активами	100 478	3 145	-	103 623
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	431 387	6 745	5 579	443 711

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	114 847	7 378	740	122 965
2	Кредити, забезпечені	231 067	7 577	14 225	252 870
2.1	грошовими коштами	10 558	1 117	-	11 676
2.2	нерухомим майном	95 891	1 032	14 225	111 148
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	3 979	337	-	4 316
2.3	іншими активами	124 618	5 428	-	130 046
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 915	14 955	14 965	375 835

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

				(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 388	205 244	226 144
2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	3 467	3 278
3	Іпотечні кредити	5 579	4 435	1 144
4	Усього кредитів	443 711	213 146	230 565

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019

				(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	345 900	187 148	158 752
2	Кредити, надані фізичним особам	14 970	6 813	8 157
3	Іпотечні кредити	14 963	14 028	935
4	Усього кредитів	375 833	207 989	167 844

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

				(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік	
1	2	3	4	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	120 151	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	100 185	
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	223 160	36 645	
4	Усього цінних паперів	444 238	256 981	

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

				(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік	
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери	221 078	120 151	
1.1	державні облігації	166 070	-	
1.2	депозитні сертифікати НБУ	55 008	120 151	
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	120 151	

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

				(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік	
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери	-	100 185	
1.1	депозитні сертифікати НБУ	-	100 185	
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	100 185	

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період 2020 рік	Попередній період 2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	223 160	36 645
1.1	державні облігації	223 160	36 645
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	223 160	36 645

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2020 рік

(тис. грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078
2	Мінімальний кредитний ризик	142 585	-	-	-	142 585
3	Низький кредитний ризик	78 493				78 493
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік

(тис. грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151
2	Мінімальний кредитний ризик	120 151	-	-	-	120 151
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2019 рік

(тис.грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
2	Мінімальний кредитний ризик	100 185	-	-	-	100 185
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2020 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облігації	223 160	-	-	-	-	223 160
1.1	державні облігації	223 160	-	-	-	-	223 160
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	223 160	-	-	-	-	223 160

Станом на кінець дня 31.12.2020 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 301 653 тис.грн.

Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облігації	36 645	-	-	-	-	36 645
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	36 645	-	-	-	-	36 645

Станом на кінець дня 31.12.2019 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

У поточному році за результатами розгляду структури активів Банку та стану ліквідності, з ціллю підвищення можливості подальшого оперативного управління пакетами цінних паперів – ОВДП було прийнято рішення провести рекласифікацію фінансових активів - ОВДП загальною балансовою вартістю

36 645 тис.грн, що обліковуються за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	58 815	46 947
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	11 868
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	58 815	58 815

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2020р було залучено незалежного оцінювача ТОВ "ЕКСПЕРТНЕ АГЕНСТВО "УКРКОНСАЛТ" для оцінки справедливої вартості. Зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості не суттєві, банк не відображав переоцінку активів.

Таблиця 10. 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Ря-док	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	5 821	6 127
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(2 050)	(2 256)

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими коронавірусом SARS-CoV-2 та надзвичайної ситуації проголошеної в Україні, на момент настання пандемії, пов'язаної з розповсюдженням вірусу COVID-19 в банку був присутній ризик не одержання доходу за наданими в оренду об'єктами інвестиційної нерухомості. Банком були проведені відповідні зустрічі з орендарями та прийняті додаткові міри щодо збереження орендарів та вчасної сплати оренди без прострочки (надавались пільги по оплаті в березні-квітні 2020 року). При планових доходах по діючих договорах оренди за період з березня до кінця 2020 року в сумі 6 729 тис. грн. Банк отримав 4 602 тис.грн.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування
Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Рядок	Найменування статті	Орендовані будівлі, споруди та передавальні пристрої	Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 1 січня 2019 року):	407	29047	11139	4039	384	1025	-	1724	3208	-	50973
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	45728	15609	6208	2134	1404	1668	1724	5575	-	80493
1.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(36)	(16681)	(4470)	(2169)	(1750)	(379)	(1668)	-	(2367)	-	(29520)
2	Надходження	-	23940	805	-	59	209	137	8616	1354	12386	47506
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	1655	-	-	12	-	-	4223	-	5890
4	Вибуття	-	17596	(2)	-	(8)	-	-	(7974)	-	(303)	(9309)
5	Амортизаційні відрахування	(37)	(915)	(2824)	(776)	(128)	(119)	(137)	-	(1107)	(4071)	(10114)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)	370	69668	10773	3263	307	1127	-	2366	7678	8012	103564
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	443	69668	18057	6208	2168	1625	1768	2366	11152	12083	125538
6.2	Знос на кінець звітного року	(73)	-	(7284)	(2945)	(1861)	(498)	(1768)	-	(3474)	(4071)	(21974)
7	Надходження	13	-	576	-	-	79	226	4386	1749	3529	10558

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	603	-	-	-	-	-	-	1688	-	3111
9	Вибуття (балансова вартість)	-	(67442)	-	-	-	-	(3981)	-	-	(71423)
9.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(69668)	-	(9)	-	-	-	-	(2215)	(71892)
9.2	Вибуття (знос)	-	69668	-	9	-	-	-	-	2215	71892
10	Амортизаційні відрахування	(77)	(2226)	(776)	(113)	(135)	(226)	-	(1158)	(5006)	(12763)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року)	909	-	9123	2487	194	1071	2771	9957	6535	33047
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	1059	-	19453	6208	2159	1704	1994	14589	13397	63334
11.2	Знос на кінець звітнього року	(150)	-	(10330)	(3721)	(1965)	(633)	(1994)	(4632)	(6862)	(30287)

Станом на 31 грудня 2020 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 025 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було.

Станом на 31 грудня 2020 року власних основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було .

Станом на 31 грудня 2020 року була проведена операція по переведенню основних засобів до категорії активів на продаж на суму 27 217 тис.грн..

Станом на 31 грудня 2020 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 9 тис. грн.(балансова вартість 0.00 грн).

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2020 року відбулося зменшення первісної вартості власних нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2020 року збільшень або зменшень протягом звітнього періоду, які виникають у наслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основні засоби групи будівля та споруди оцінюються за справедливою вартістю. Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі зставними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зрівняної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Таблиця 11.2. Переоцінка основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2020 року

№ п/п	№ аналітичного рахунку	Опис об'єкта (призначення)	Адреса розташування об'єкта	Первісна вартість	Балансова вартість, грн.: залишкова	Результат переоцінки основних засобів на дату перевірки, грн. усього*
1	2	3	4	5	6	7
1	44004000010	Офісне приміщення	м.Київ, проспект Перемоги, 67	69 667 840,00	27 212 233,00	40 229 797,40
				69 667 840,00	27 212 233,00	40 229 797,40

Таблиця 11.3. Переоцінка основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року

№ п/п	№ аналітичного рахунку	Опис об'єкта (призначення)	Адреса розташування об'єкта	Первісна вартість	Балансова вартість, грн.: залишкова	Результат переоцінки основних засобів на дату перевірки, грн. усього*
1	2	3	4	5	6	7
1	44004000010	Офісне приміщення	м. Київ, проспект Перемоги, 67	45 728 211,76	69 667 840,00	23 939 628,24
2	44107000020	Офісне приміщення	м. Київ, Перемоги 67 (385)	9 079 380,00	10 880 740,00	1 801 360,00
3	44101000010	Офісне приміщення	м. Київ, Перемоги 67 (1310,4)	28 771 783,00	37 034 090,00	8 262 307,00
4	441070000160	Офісне приміщення	м. Київ, Перемоги 67 (385,7)	9 095 888,00	10 900 530,00	1 804 642,00
				92 675 262,76	128 483 200,00	35 807 937,24

Примітка 12. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		303	76
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	29
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		60	-
4	Нараховані доходи		22 367	22 343
5	Інші фінансові активи		1 481	1 620
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		2 064	-
7	Резерв під знецінення		(24 355)	(21 666)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 920	2 402

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(21 659)	(7)	(21 666)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(1 684)	(2 066)	(3 750)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1 052	2	1 054
4	Списання за рахунок резерву	(5)	-	(5)
5	Курсові різниці	5	7	13
6	Залишок станом на кінець періоду	(22 291)	(2 064)	(24 355)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(10 080)	(3)	(10 083)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(24 000)	(7)	(24 007)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	10 080	3	10 083
4	Списання за рахунок резерву	2 348	-	2 348
5	Курсові різниці	(7)		(7)
6	Залишок станом на кінець періоду	(21 659)	(7)	(21 666)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	60	9 804	303	-	3 545	13 712
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(9 780)	(76)	(29)	(1 620)	(11 505)
4	Залишок станом на кінець періоду	60	22 367	303	-	3 545	26 275

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	140	18 344	897	78	3 102	22 561
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(140)	(18 344)	(897)	(78)	(3 102)	(22 561)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	-	22 367	22 367
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	303
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	60	-	60
4	Інші фінансові активи	1 481	2 064	3 545
5	Всього інші фінансові активи	1 844	24 431	26 275

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	881	21 462	22 343
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	76
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	-	29
4	Інші фінансові активи	1 620	-	1 620
5	Всього інші фінансові активи	2 606	21 462	24 068

Таблиця 12.8. Інші активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 937	2 170
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	59	2 074
3	Передоплата за послуги	10 670	2 947
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	126 205	120 899
5	Інші активи	9	13
6	Резерв під інші активи	(2 576)	(2 647)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	139 304	125 456

Протягом 2020 року Банк не оприбутковував шляхом звернення стягнення на предмет застави активи. Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 12.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)			
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	827	(756)	-	71
3	Залишок станом на кінець періоду	(793)	(1 783)	-	(2 576)

Таблиця 12.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)			
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(166)	(573)	(1)	(740)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 460)	(455)	1	(1 914)
3	Списання за рахунок резерву	7	-	-	7
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)

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

Таблиця 13.1.. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	68 237	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	68 237	-

В жовтні 2020 року Банком було прийнято рішення про продаж офісного приміщення Банку за адресою пр.Перемоги 67(загальна площа 2 465,10 кв.м)

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	538	460
2	Кошти, отримані від Національного банку України	241 000	
3	Кредиторська заборгованість інших банків	1	3
4	Усього коштів інших банків	241 539	463

Станом на кінець дня 31.12.2020 року облигації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 301 653 тис.грн, надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування .

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	23 238	46 721
1.1	Поточні рахунки	23 238	46 721
2	Інші юридичні особи	290 122	312 511
2.1	Поточні рахунки	227 157	129 015
2.2	Строкові кошти	62 965	183 496
3	Фізичні особи:	391 576	341 351
3.1	Поточні рахунки	65 697	50 619
3.2	Строкові кошти	325 879	290 732
4	Усього коштів клієнтів	704 936	700 583

Станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 5 471 тис.грн. та 4 572 тис.грн. відповідно.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	20 106	2.85	43 592	6,22
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	34 992	4.96	97 053	13,85
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжинірінг та надання послуг	18 108	2.57	9 692	1,38
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	102 562	14.55	80 921	11,55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 097	1.29	2 662	0,38
6	Консультавання з питань інформатизації	132	0.02	21 221	3,03
7	Виробництво фруктових і овочевих соків	775	0.11	10 326	1,49
8	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	992	0.14	12 000	1,71
9	Виробництво електричного освітлювального устаткування	2 666	0.38	10 000	1,43
10	Управління фондами	7 252	1.03	7 200	1,03
11	Інші види страхування, крім страхування життя	34 361	4,87	7 000	1,00
12	Будівництво житлових і нежитлових будівель	23 591	3,35	3 656	0,52
13	Фізичні особи	391 576	55.55	341 351	48,72
14	Інші	58 726	8,33	53 908	7,69
15	Усього коштів клієнтів	704 936	100	700 583	100

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком
Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	3 273	6 661
2	Усього	3 273	6 661

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це іменні депозитні сертифікати в валютах: Євро, долари США, термін дії – 1 місяць, та мають дохід 1% (у Євро) та 1,5% річних (у доларах США).

Примітка 17. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	941	865
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	183	31
4	Усього інших фінансових зобов'язань	1 125	897

Таблиця 17.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	589	1 595
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 353	3 204
3	Доходи майбутніх періодів	1 571	2 185
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	7 434	8 058
5	Усього	12 947	15 042

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	69	-	-	69
2	Формування та/або збільшення резерву	213	-	-	213
3	Залишок на кінець періоду	282	-	-	282

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	38	-	-	38
2	Формування та/або збільшення резерву	31	-	-	31
3	Залишок на кінець періоду	69	-	-	69

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 19. Субординований борг
Таблиця 19.1. Субординований борг.

(тис.грн.)					
Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2020р.	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
1	Депозит фізичної особи	17 063	840	8,5%	до 16.11.2023
2	Усього залучених депозитів	17 063	840	8,5%	до 16.11.2023

. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 063 тис грн. включає нараховані витрати 98 тис. грн.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2018 р. (на 01 січня 2019 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2019 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2020 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2020 року – відсутні.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	201	1 038
2	Прибуток (збиток) за період	201	1 038
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	0,00	0,01

Станом на кінець дня 31.12.2020 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		201	1 038
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	27	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		201	1 038
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		201	1 038
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	27	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		201	1 038

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік			2019 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	73 076	-	73 076	114 968	-	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	7	12 362	-	12 362	18 823	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	320 152	78 345	398 497	230 596	125 836	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	9	231 159	213 079	444 238	256 981	-	256 981
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	58 815	58 815	-	58 815	58 815
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	378	-	378
9	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	11	7 316	25 730	33 046	16 740	86 824	103 564
10	Інші активи	12	141 330	-	141 330	125 731	2 127	127 858
11	Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття		68 237	-	68 237	-	-	-
12	Усього активів		853 632	375 969	1 229 601	764 217	273 602	1 037 819
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків	14	539	241 000	241 539	463	-	463
15	Кошти клієнтів	15	664 320	40 616	704 936	653 362	47 221	700 583
16	Боргові цінні папери емітовані банком	16	3 273	-	3 273	6 661	-	6 661
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		692	-	692	-	-	-
18	Відстрочені податкові зобов'язання		306	-	306	-	7 672	7 672
19	Резерви та зобов'язання	18	282	-	282	69	-	69
20	Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря		6 638	7 434	14 072	14 387	1 552	15 939
21	Субординований борг	19	98	16 965	17 063	12 148	14 294	26 442
22	Усього зобов'язань		676 148	306 015	982 163	687 090	70 739	757 829

Примітка 23. Процентні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 761	67 212
2	Боргові цінні папери	12 946	2 420
3	Кошти в інших банках	680	7 352
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	15	146
5	Депозитні сертифікати НБУ	1 399	3 221
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	71 801	80 351
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	3 214	18 269
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	3 214	18 269
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	7 972	2 191
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7 972	2 191
11	Усього процентних доходів	82 987	100 811
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(5 881)	-
13	Строкові кошти юридичних осіб	(6 749)	(5 274)
14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(10)	(36)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(29 953)	(36 327)
16	Поточні рахунки	(2 673)	(15 996)
17	Зобов'язання з оренди	(1 069)	(1 343)
18	Операції РЕПО	(265)	-
19	Субординований борг	(1 912)	(3 550)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(48 512)	(62 526)
21	Усього процентних витрат	(48 512)	(62 526)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	34 475	38 285

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	25 109	25 251
2	Операції на валютному ринку	4 877	4 716
3	Операції з цінними паперами	14	22
4	Інші	15	10
5	Гарантії надані	4 118	1 434
6	Кредитне обслуговування	2 733	1 087
7	Усього комісійних доходів	36 866	32 520
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(4 035)	(4 494)
9	Інші	-	(3)
10	Усього комісійних витрат	(4 035)	(4 497)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	32 831	28 023

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	7 113	7 230
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	14
3	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	53
4	Штрафи, пені, що отримані банком	73	40 185
5	Дохід від продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	-	175
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	451	118
7	Дохід від припинення визнання фінансових активів	40	-
8	Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	50 464	-
9	Інші	584	757
10	Усього операційних доходів	58 725	48 532

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(39 181)	(48 758)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 680)	(10 395)
3	Інші виплати працівникам	(411)	(223)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(48 272)	(59 376)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(6 599)	(4 936)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 158)	(1 107)
3	Амортизація активів з права користування	(5 006)	(4 071)
4	Усього витрат на амортизацію	(12 763)	(10 114)

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(11 123)	(10 561)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(18)	(128)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(295)	(2 710)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 247)	(9 104)
5	Професійні послуги	(6 724)	(4 517)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(21)	(308)
7	Витрати із страхування	(176)	(676)
8	Телекомунікаційні витрати	(5 518)	(5 971)
9	Спонсорство та доброчинність	-	(460)
10	Витрати на відрядження	(89)	(262)
11	Витрати на аудит	(730)	(365)
12	Витрати на охорону	(985)	(488)
13	Витрати на інкасацію	(103)	(203)
14	Відрахування в резерви	71	(1 915)
15	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(6 008)	(7 472)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 123)	(3 236)
17	Штрафи, пені, що сплачені банком	(822)	(97)
18	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(898)	(4 324)
19	Усього адміністративних та операційних витрат	(42 809)	(52 797)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 128)	286
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(111)	(41)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 239)	245

*До суми поточного податку на прибуток включена сума за 2020 рік 864 тис. грн. та за минулі роки 264 тис. грн.

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 440	793
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(259)	(142)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, сума перевищення 4% оподаткованого прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП)	(6 432)	(1 103)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів, залишкова вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів при вибутті)	5 771	1 016
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, операціями з ЦП)	56	107
6	Інші коригування (списання за рахунок резервів заборгованості, яка у звітному періоді набула ознак безнадійної заборгованості згідно п 14.1.11 Податкового кодексу)	-	(130)
7	Витрати на податок на прибуток *	(864)	(252)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис.грн.)								
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(7 673)	-	-	(110)	-	7 477	(306)
1.1	Основні засоби	112	-	-	(141)	-	-	(29)
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	20	-	-	30	-	-	50
1.3	Переоцінка активів	(7 805)	-	-	-	-	7 477	(328)
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	-	-	-	1	-	-	1
2	Чистий відстрочений податковий	(7 673)	-	-	(110)	-	7 477	(306)

	актив (зобов'язання)							
3	Визнаний відстрочений податковий актив	132	-	-	(81)	-	-	51
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 805)	-	-	(29)	-	7 477	(357)

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 306 тис. грн. (згорнуто), що складається з:

- Сформований резерв під гарантії 282 тис. грн. – 50 тис. грн. (18%);
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком (163) тис. грн. – (29) тис. грн. (18%);
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824) тис. грн. - (328) тис. грн. (18%);
- Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 4 тис. грн. - 1 тис. грн. (18%).

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(155)	-	-	(41)	-	(7 477)	(7 673)
1.1	Основні засоби	52	-	-	60	-	-	112
1.2	Резерви під знецінення активів	14	-	-	6	-	-	20
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(7 477)	(7 805)
1.4	Результат від торгівлі ЦП	107	-	-	(107)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(155)	-	-	(41)	-	(7 477)	(7 673)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	173	-	-	(41)	-	-	132
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	-	-	-	(7 477)	(7 805)

Станом на 01 січня 2020 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 7 673 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 113 тис. грн. – 20 тис. грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 623 тис. грн. – 112 тис. грн. (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (43 360 тис. грн.) - (7 805) тис. грн. (18%);

Примітка 28. Дивіденди
Таблиця 28.1. Дивіденди

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	1	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 20 серпня 2020 року прийнято рішення дивіденди за 2019 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 29. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	54 501	2 260	26 226	-	82 987
2	Комісійні доходи	28 040	8 239	587	-	36 866
3	Інші операційні доходи	57 356	1 327	41	1	58 725
4	Усього доходів сегментів	139 897	11 826	26 854	1	178 578
5	Процентні витрати	(9 993)	(32 374)	(6 145)	-	(48 512)
6	Комісійні витрати	-	-	(4 035)	-	(4 035)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 222	-	1 222
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 936	2 862	-	6 798
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 628	-	3 628
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(30 371)	(1 799)	(12)	-	(32 182)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(213)	-	-	-	(213)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(48 272)	(48 272)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 763)	(12 763)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(42 809)	(42 809)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	99 320	(18 411)	24 374	(103 844)	1 440
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 239)	(1 239)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	99 320	(18 411)	24 374	(105 083)	201

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	64 662	2 550	33 599	-	100 811
2	Комісійні доходи	23 397	8 219	904	-	32 520
3	Інші операційні доходи	47 364	1 168	-	-	48 532
4	Усього доходів сегментів	135 423	11 937	34 503	-	181 863
5	Процентні витрати	(21 962)	(40 564)	-	-	(62 526)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 838)	-	(3 838)

7	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	11 868	11 868
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 460	-	1 460
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 760	1 256	-	6 016
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(638)	-	(638)
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(8 248)	(2 132)	(55)	-	(10 435)
12	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(31)	-	-	-	(31)
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(59 376)	(59 376)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 114)	(10 114)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(52 797)	(52 797)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	103 050	(23 867)	32 029	(110 419)	793
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	245	245
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	103 050	(23 867)	32 029	(110 174)	1 038

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
2	Усього активів сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
3	Нерозподілені активи	-	-	-	312 786	312 786
4	Усього активів	409 544	10 671	496 600	312 786	1 229 601
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
6	Усього зобов'язань сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 587	1 587
8	Усього зобов'язань	324 520	414 517	241 539	1 587	982 163

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
2	Усього активів сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
3	Нерозподілені активи	-	-	-	311 172	311 172

4	Усього активів	355 295	16 486	354 866	311 172	1 037 819
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	382 078	366 019	463	-	748 560
6	Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	9 268	9 268
7	Нерозподілені зобов'язання	382 078	366 019	463	9 268	757 828
8	Усього зобов'язань	355 295	16 486	354 866	-	726 647

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Декларація схильності до ризику;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу безбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол № 60 від 08.10.2020). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Рішенням Наглядової ради Банку від 24.01.2020 р. Протокол № 08 затверджено «Декларацію схильності до ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі за текстом – «Декларація»). З метою дотримання оптимального припустимого рівня ризику Банку як в цілому так і в розрізі суттєвих видів ризиків зазначеною Декларацією визначено перелік кількісних та якісних показників, що дають можливість своєчасно та достатньою мірою ідентифікувати ризики на які наражається Банк в своїй діяльності, та визначити вплив наявного та/або потенційного ризику на капітал Банку. Протягом року в Декларацію вносились зміни, та станом на кінець 2020 року згідно з чинною редакцією (затверджена Рішенням Наглядової ради Банку від 30.07.2020 р. Протокол № 43) встановлено: загальний рівень ризик-апетиту та його розподіл за видами ризиків, які Банк має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей; максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity); індивідуальні рівні ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; перелік, оптимальні та граничні значення кількісних показників ризику; визначено якісні показники ризику, а також встановлено ліміти ризику щодо кожного з видів ризику, порушення яких потребує негайної ескалації Наглядові раді Банку.

Банком вважалися (приймалися) у 2020 році наступні суттєві фінансові ризики:

	ФІНАНСОВІ РИЗИКИ
1	Кредитний ризик
2	Ризик ліквідності
3	Процентний ризик банківської книги
4	Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
	➤ Валютний ризик
	➤ Ризик волатильності

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єкти та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 30.07.2020 № 43. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Основними цілями Політики є:

- налагодження ефективної системи ідентифікації (виявлення) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків;
- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за кредитними ризиками;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень в частині управління кредитними ризиками;
- визначення рівнів толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, положень, методик та регламентів щодо окремих операцій та на портфельному рівні;
- розподіл лімітів (обмежень) серед профіт-центрів Банку та налагодження бізнес-процесів в такий спосіб, щоб забезпечити найсприятливіший вплив на доходи та капітал Банку;
- забезпечення проведення банківських операцій відповідно зі встановленими лімітами (обмеженнями), процедурами, положеннями та регламентами;
- розмежування функцій та відповідальності підрозділів Банку в процесі управління кредитними ризиками;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління кредитними ризиками;
- виконання діючих вимог Національного банку України щодо нормативів кредитних ризиків та інших обмежень.

Політика управління кредитним ризиком разом із Кредитною політикою є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

У процесі управління кредитним ризиком Банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику, а саме:

- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків згідно відповідних внутрішніх Положень.
- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення про кредитування».
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставне майно».
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за міжнародними стандартами фінансової звітності» та нормативно-правових актів НБУ.
- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
- Методик встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
- Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається Банком згідно «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. (із змінами та доповненнями). Банком з метою покриття кредитного ризику розраховуються та формуються резерви за внутрішньої Методикою, розробленою на підставі МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Різниця між обсягами кредитного ризику та сформованих резервів визначає суму непокритого кредитного ризику на яку зменшується регулятивний капітал..

За 2020 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось. Протягом 2020 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ. Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2020 року та кінець дня 31 грудня 2019 року.

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %*	
		станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	станом на кінець дня 31 грудня 2019 року
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<=25%	19,66	22,13
“Великі” кредитні ризики (Н8)	<=800%	73,62	85,35
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	<=25%	16,41	14,57

* без врахування коригуючих проводок

Станом на 31.12.2020 р. портфель цінних паперів складався з облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в гривні, доларах США та євро. Інші цінні папери в портфелі Банку відсутні.

Цінні папери, що знаходяться у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 31.12.2020 р. ризик «дефолт країни» знаходиться на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні "В" прогноз «стабільний».

Протягом 2020 року Банк виконував нормативи інвестування встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2020 року та кінець дня 31 грудня 2019 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	станом на кінець дня 31 грудня 2019 року
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Загальна сума інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

Ринковий ризик

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. У 2020 році ринковий ризик фактично складається із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності цінних паперів.

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», оновлена редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради Протокол засідання Наглядової ради від 08.10.2020 № 60.

Контроль та управління ринковим ризиком здійснюється шляхом розрахунку, встановлення та дотримання Банком відповідних кількісних показників та лімітів ринкового ризику, встановлених Декларацією.

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», оновлена редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради Протокол засідання Наглядової ради від 08.10.2020 № 60. Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку.

Протягом всього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції – 3,76 %, при нормативному значенні не більше 10%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,0%, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	на 31.12.2020 р.				на 31.12.2019р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долари США	181 663	173 703	-	7 959	172 038	171 734	-	303
Євро	82 365	81 967	-	398	31 796	32 068	-	(273)
Фунти стерлінгів	40	0	-	40	114	-	-	114
Інші	527	8	-	666	839	173	-	667
Усього	264 594	255 679	-	8 915	204 786	203 975	-	811

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2020 р.		на 31.12.2019р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	398	398	47	47
2	Послаблення долара США на 5 %	(398)	(398)	(47)	(47)
3	Зміцнення євро на 5 %	20	20	4	4
4	Послаблення євро на 5 %	(20)	(20)	(4)	(4)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(2)	(2)	(5)	(5)

Розрахунок впливу інших валют не визначається, оскільки їх сукупна частка в активах незначна – менше 0,1% від валюти балансу.

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	380	380	67	67
2	Послаблення долара США на 5 %	(380)	(380)	(67)	(67)
3	Зміцнення євро на 5 %	18	18	4	4
4	Послаблення євро на 5 %	(18)	(18)	(4)	(4)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(2)	(2)	(5)	(5)

Розрахунок впливу інших валют не визначається, оскільки їх сукупна частка в активах незначна – менше 0,1% від валюти балансу.

Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик банківської книги це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», оновлена

редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради Протокол засідання Наглядової ради від 08.10.2020 № 60.

При аналізі процентного ризику банківської книги Банком застосовано зокрема метод GAP-аналізу чутливих до зміни процентної ставки активів та зобов'язань із визначенням можливого потенційного впливу різних сценаріїв зміни процентних ставок, та вплив сценарію на чистий процентний дохід Банку.

GAP-аналіз полягає у виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку процентної позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну процентного прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну процентного прибутку в бік, протилежний напряду зміни ставок. Як абсолютну оцінку процентного ризику банківської книги Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті процентного стрибка.

Як відносну оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP) або до сукупного обсягу фінансових активів, що чутливі до зміни процентної ставки.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)							
Ряд-ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2020 рік							
1	Усього фінансових активів	192 288	166 906	214 360	305 598	-	879 151
2	Усього фінансових зобов'язань	378 709	177 208	107 417	295 112	-	958 446
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2020	(186 421)	(10 302)	106 943	10 486	-	(79 295)
2019 рік							
4	Усього фінансових активів	428 334	75 956	43 275	137 828	-	685 392
5	Усього фінансових зобов'язань	407 750	191 944	66 415	59 849	-	725 958
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2019	20 584	(115 988)	(23 140)	77 979	-	(40 566)

Станом на кінець 2020 року загальний GAP Банку за процентними активами/зобов'язаннями був негативний та становив - 79,2 млн. грн., порівняно із значенням станом на кінець 2019 року негативний GAP збільшився на 38,7 млн. грн.

GAP у визначених строкових періодах (див. Таблицю вище) коливається в межах від -21,2 % до 12,2%, від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки. Відношення загального обсягу негативного GAP розриву складає 9,0% від загальних фінансових активів чутливих до розміру процентної ставки.

Банком також використовуються методи оцінки процентного ризику, що базуються на аналізі значень кількісних показників, що встановлені Декларацією, та їх впливу на процентний прибуток Банку – таких як показники маржі, спреда, оцінки ефективності діяльності, показників дюрації та модифікованої дюрації чутливих до зміни процентної ставки фінансових активів та зобов'язань, тощо.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Ряд-ок	Найменування статті	2020 рік				2019 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16,76	9,98	12,01	-	19,16	10,74	11,00	-
2	Інвестиції в цінні папери	13,74	5,42	2,22	-	12,41	5,64	-	-
Зобов'язання									
3	Кошти банків (кредити від НБУ)	6,00	-	-	-				
4	Кошти клієнтів:	2,99	6,68	0,60	-	10,69	4,18	2,04	-
4.1	Поточні рахунки	0,64	0,55	0,55	-	2,67	1,14	0,62	-

Рядок	Найменування статті	2020 рік				2019 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.2	Строкові кошти	12,36	2,76	2,41	-	14,76	5,07	3,77	-
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1,50	1,00	-	13,00	1,50	-	-
6	Субординований борг	-	8,50	-	-	18,00	8,50	-	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк застосовував фіксовані процентні ставки. До фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою станом на кінець 2020 року відносяться фінансові зобов'язання Банку за кредитами рефінансування, що отримані від Національного банку України.

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 099	1 295	682	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	12 362			12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497			398 497
4	Похідні фінансові активи	106			106
5	Інвестиції в цінні папери	444 238			444 238
6	Інші фінансові активи	1 920			1 920
7	Усього фінансових активів	928 222	1 295	682	930 199
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	241 539			241 539
9	Кошти клієнтів	694 587	321	10 028	704 936
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273			3 273
11	Інші фінансові зобов'язання	1 125			1 125
12	Субординований борг	17 063			17 063
13	Усього фінансових зобов'язань	957 587	321	10 028	967 936
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(29 366)	975	(9 346)	(37 737)
15	Зобов'язання кредитного характеру	90 152			90 152

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	76 263	38 215	490	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	18 823	-	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	356 432	-	-	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	256 981	-	-	256 981
5	Інші фінансові активи	2 402	-	-	2 402
6	Усього фінансових активів	710 901	38 215	490	749 606

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	463	-	-	463
8	Кошти клієнтів	698 761	221	1 601	700 583
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	6 661
10	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	897
11	Субординований борг	26 442	-	-	26 442
12	Усього фінансових зобов'язань	733 224	221	1 601	735 046
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(22 323)	37 994	(1 111)	14 560
14	Зобов'язання кредитного характеру	226 976	-	-	226 976

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика, процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», чинна редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 30.07.2020 № 43.

Ризик ліквідності це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Основними завданнями управління ризиком ліквідності в Банку є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банку;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

- лімітування та нормування обсягів кредитних вкладень та запозичень;
- ефективне управління можливими розривами між активами та пасивами Банку;
- формування ефективної цінової політики;
- ефективне управління кредитним ризиком та іншими суттєвими ризиками Банку.

Банк виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку- втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Оцінка ризику ліквідності в Банку здійснюється із застосуванням наступних методів (інструментів) оцінки:

- метод структури ресурсів (вимоги до структури активів і пасивів);
- метод коефіцієнтів ліквідності (аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком);
- метод оцінки (прогнозу) грошових потоків;
- метод оцінки аналізу розривів ліквідності за двома видами: контрактний та прогнозний (GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення);
- метод оцінки аналізу концентрацій активів та зобов'язань (за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, а саме коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях Банку).
- аналіз та співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів. При цьому, значимою валютою є іноземна валюта, частка якої в зобов'язаннях банку становить більше п'яти відсотків на дату проведення аналізу;

- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- аналізу ключових ризик індикаторів;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку та ринку цінних паперів в розрізі окремих фінансових інструментів;
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня;
- аналіз структури та розміру коефіцієнта покриття ліквідності (LCR);
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами.

Протягом 2020 року Банком виконано всі вимоги, що встановлені Національним банком України щодо ліквідності:

- нормативи ліквідності Н6 та LCR що встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), а також в тестовому режимі запроваджено розрахунок показника наявного стабільного фінансування – NSFR.

- вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів на коррахунку в Національному банку України.

Динаміка, склад, структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 80,20%, при нормативному значенні не менше 60%. Вимоги щодо дотримання нормативу LCR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) дорівнює 145,41% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 656,42% при нормативному значенні 100%.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	538			241 000	1	241 539
2	Кошти клієнтів:	378 141	119 807	166 372	39 308	1 308	704 936
2.1	Фізичні особи	106 492	110 192	165 932	7 346	1 296	391 258
2.2	Інші	271 649	9 615	440	31 962	12	313 678
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273					3 273
4	Субординований борг	98			16 965		17 063
5	Інші фінансові зобов'язання	757	309	54	4		1 124
6	Фінансові гарантії	4 048	7 099	8 118	129		19 394
7	Інші зобов'язання кредитного характеру						0
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	386 855	127 215	174 544	297 406	1 309	987 329

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	463	-	-	-	-	463
2	Кошти клієнтів:	405 366	125 149	122 847	46 416	805	700 583
2.1	Фізичні особи	158 030	53 681	114 152	11 817	777	338 457

2.2	Інші	247 336	71 468	8 695	34 599	28	362 126
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	-	-	6 661
4	Субординований борг	230	12 000	-	14 212	-	26 442
5	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	-	-	897
6	Фінансові гарантії	119 933	2 970	1 279	3 554	-	127 737
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	25 139	49 579	12 477	11 925	120	99 239
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	145 072	52 549	13 756	15 479	120	226 976

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 076	-	-	-	-	73 076
2	Кошти в інших банках	-	12 362	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	86 943	45 095	188 114	75 396	2 949	398 497
4	Похідні фінансові активи	106	-	-	-	-	106
4	Інвестиції в цінні папери	91 030	28 071	112 058	213 079	0	444 238
5	Інші фінансові активи	23	1 861	-	-	36	1 920
6	Усього фінансових активів	251 178	87 389	300 172	288 475	2 985	930 199
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	538	-	-	241 000	1	241 539
8	Кошти клієнтів	378 141	119 807	166 372	39 308	1308	704 936
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	-	-	3 273
10	Субординований борг	98	-	-	16 965	-	17 063
11	Інші фінансові зобов'язання	757	309	54	4	-	1 124
12	Усього фінансових зобов'язань	382 807	120 116	166 426	297 277	1 309	967 935
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(131 629)	(32 727)	133 746	(8 802)	1 676	(37 736)
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(131 629)	(164 348)	(30 602)	(39 404)	(37 728)	-

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	114 968	-	-	-	-	114 968

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Кошти в інших банках	18 823					18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	114 697	34 082	81 817	99 995	25 841	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	233 295	-	23 686	-	-	256 981
5	Інші фінансові активи	2 402	-	-	-	-	2 402
6	Усього фінансових активів	484 185	34 082	105 503	99 995	25 841	749 607
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	463	-	-	-	-	463
8	Кошти клієнтів	405 366	125 149	122 847	46 416	805	700 583
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	-	-	6 661
10	Субординований борг	230	12 000	-	14 212	-	26 442
11	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	-	-	897
12	Усього фінансових зобов'язань	413 617	137 149	122 847	60 628	805	735 046
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	70 568	(103 067)	(17 344)	39 367	25 036	14 561
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	70 568	(32 497)	(49 841)	(10 474)	14 561	-

Примітка 31. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 25.06.2020 р. Протокол №36.

Станом на кінець дня 31.12.2020р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 237 004 тис. грн, та 213 203 тис. грн. з урахуванням коригуючих проводок та значення НКР, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

рядок	Найменування статті	2020рік	2019рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 202	9 150
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)	(11 182)	(26 110)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
1.6.	Основний капітал банку	201 021	186 041
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	33 539	31 246
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(31 558)	(44 297)
2.3.	Субординований борг	10 179	13 769
2.4.	Результат поточного року (Рп/п)	23	-
2.5.	Додатковий капітал	12 182	13 769
3.	Усього регулятивний капітал*	213 203	199 810

* - з урахуванням коригуючих проводок

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату склав 31,53% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату склав 26,84% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи капіталу.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату склав 31,53% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату склав 26,84% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи капіталу.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2020 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 11 справ, з яких: 6 справ за позовами Банку про стягнення заборгованості та 5 справ, у яких Банк виступав відповідачем.

Одна з вказаних справ стосується оскарження правочину, на підставі якого Банк набув у власність домоволодіння та земельну ділянку площею 0,124 га у с. Хлепча Київської області (балансова вартість на звітну дату – 2 006 тис. грн.). За оцінкою банку задоволення позовних вимог є малоімовірним.

Крім того, на звітну дату існують обставини, пов'язані із обмеженням прав банку на користування/розпорядження нерухомим майном загальною балансовою вартістю 40 568 тис. грн. внаслідок накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банком застосовуються заходи щодо зняття цих обмежень в судовому порядку.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2020 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2020 та 2019 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	58 507	27 726
2	Невикористані кредитні лінії	67 754	71 512
3	Гарантії видані	19 394	127 737
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(282)	(69)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	145 373	226 906

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 32.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
2	Мінімальний кредитний ризик	141 413	8	-	141 421
3	Низький кредитний ризик	2 867	0	0	2 867
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	1 129	0	1 129
6	Дефолтні активи	0	0	238	238

7	Усього зобов'язань з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(99)	(147)	(37)	(282)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	144 181	991	202	145 373

Таблиця 32.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
2	Мінімальний кредитний ризик	226 975	-	-	226 975
3	Усього зобов'язань з кредитування	226 975	-	-	226 975
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(69)	-	-	(69)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	226 906	-	-	226 906

Таблиця 32.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	282	-	-	282
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(69)	-	-	(69)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(282)	-	-	(282)

Таблиця 32.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(38)	-	-	(38)
2	Надані зобов'язання з кредитування	69	-	-	69
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(38)	-	-	(38)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(69)	-	-	(69)

Таблиця 32.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975	-	-	226 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	129 444	1 137	238	130 819
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(214 480)	-	-	(214 480)

4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 341			2 341
4.1	Переведення до стадії 1	2 341			2 341
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	144 280	1 137	238	145 655

Таблиця 32.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік

(тис. грн.)					
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	-	-	90 201
2	Надані зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(90 201)	-	-	(90 201)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	226 975	-	-	226 975

Таблиця 32.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Гривня	90 152	217 773
2	Долар США	48 555	9 077
3	Євро	6 948	125
4	Усього	145 655	226 975

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн.)					
Ря- док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	106	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість	106	-	-	-

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливу вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньою, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між добре обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція відбувається:

а) на основному ринку для цього активу чи зобов'язання

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином:

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;
- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;
- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтвержені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливу вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливу вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів. Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх вартості.

Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 846	-	21 230	73 076	73 076
1.1	готівкові кошти	33 181	-	-	33 181	33 181
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 665	-	-	18 665	18 665
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		-	21 230	21 230	21 230
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	223 160	-	-	223 160	223 160
2.1	державні облигації	223 160	-	-	223 160	223 160
3	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	12 362	12 362
3.1	депозити в інших банках	12 362	-	-	12 362	12 362
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	443 711	443 711	443 711
4.1	кредити юридичним особам	-	-	431 387	431 387	431 387
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	6 745	6 745	6 745
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	5 579	5 579	5 579
5	Інвестиції в цінні папери	166 070	55 008	-	221 078	221 078
5.1	державні облигації	166 070	-	-	166 070	166 070
5.2	депозитні сертифікати НБУ	-	55 008	-	55 008	55 008
6	Похідні фінансові активи	106	-	-	106	106
6.1	Контракти своп	106	-	-	106	106
7	Інші фінансові активи	-	26 275	-	26 275	26 275
7.1	дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат	-	303	-	303	303
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	60	-	60	60
7.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	22 367	-	22 367	22 367
7.4	дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами	-	2 064	-	2 064	2 064
7.5	інші фінансові активи	-	1 481	-	1 481	1 481
8	Інвестиційна нерухомість	-	58 815	-	58 815	58 815
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	14 420	12 092	26 512	26 512
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	14 420		14 420	14 420
9.2	нематеріальні активи	-		12 092	12 092	12 092
10	Усього активів	453 544	154 518	477 033	1 085 095	1 085 095
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти банків	-	241 539	-	241 539	241 539
11.1	кореспондентські рахунки та	-	538	-	538	538

	депозити овернайт інших банків					
11.2	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	241 000	-	241 000	241 000
11.3	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками		1	-	1	1
12	Кошти клієнтів	-	704 936	-	704 936	704 936
12.1	державні та громадські організації	-	22 238	-	22 238	22 238
12.2	інші юридичні особи	-	290 122	-	290 122	290 122
12.3	фізичні особи	-	391 576	-	391 576	391 576
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	3 273	-	3 273	3 273
13.1	депозитні сертифікати	-	3 273	-	3 273	3 273
14	Інші фінансові зобов'язання	-	1 125	-	1 125	1 125
14.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	941	-	1	1
14.2	дивіденди до сплати	-	1	-	183	183
14.3	інші фінансові зобов'язання	-	183	-	1 125	1 125
15	Субординований борг	-	17 063	-	17 063	17 063
16	Усього зобов'язань	-	967 936	-	967 936	967 936

Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 844	-	43 124	114 968	114 968
1.1	готівкові кошти	35 906	-	-	35 906	35 906
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35 938	-	-	35 938	35 938
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	43 124	43 163	43 163
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	36 645	-	-	36 645	36 645
2.1	державні облігації	36 645	-	-	36 645	36 645
3	Кредити та заборгованість банків	18 823	-	-	18 823	18 823
3.1	депозити в інших банках	18 823	-	-	18 823	18 823
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	375 835	375 835	375 835
4.1	кредити юридичним особам	-	-	345 900	345 900	345 900
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	14 970	14 970	14 970
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	14 965	14 965	14 965
5	Інвестиції в цінні папери	120 151	100 185	-	220 336	220 336
5.1	державні облігації	120 151	-	-	120 151	120 151
5.2	депозитні сертифікати НБУ	-	100 185	-	100 185	100 185
6	Інші фінансові активи	-	24 068	-	24 068	24 068
6.1	дебіторська заборгованість за операціям з іноземною валютою	-	29	-	29	29
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	76	-	76	76

6.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	22 343	-	22 343	22 343
6.4	інші фінансові активи	-	1 620	-	24 068	24 068
7	Інвестиційна нерухомість	-	58 815	-	58 815	58 815
8	Основні засоби та нематеріальні активи	-	85 137	10 414	95 552	95 552
8.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	85 137	-	85 137	85 137
8.2	нематеріальні активи	-	-	10 414	10 414	10 414
9	Усього активів	247 463	268 205	429 373	945 041	945 041
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти банків	463	-	-	463	463
10.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	460	-	-	460	460
10.2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	3	-	-	463	463
11	Кошти клієнтів	-	700 583	-	700 583	700 583
11.1	державні та громадські організації	-	46 721	-	46 721	46 721
11.2	інші юридичні особи	-	312 511	-	312 511	312 511
11.3	фізичні особи	-	341 351	-	341 351	341 351
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	6 661	-	6 661	6 661
12.2	депозитні сертифікати	-	6 661	-	6 661	6 661
13	Інші фінансові зобов'язання	-	897	-	897	897
13.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	865	-	865	865
13.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
13.3	інші фінансові зобов'язання	-	31	-	31	31
14	Субординований борг	-	26 442	-	26 442	26 442
15	Усього зобов'язань	463	734 583	-	735 046	735 046

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	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)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 076	-	-	-	-	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497	-	-	-	-	398 497
3.1	кредити юридичним особам	390 254	-	-	-	-	390 254
3.2	кредити фізичним особам	3 584	-	-	-	-	3 584
3.3	іпотечні кредити	4 659	-	-	-	-	4 659

4	Інвестиції в цінні папери	221 078	-	-	223 160	-	444 238
5	Інші фінансові активи	26 275	-	-	-	-	26 275
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	-	-	-	303
5.2	нараховані доходи	22 367	-	-	-	-	22 367
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064	-	-	-	-	2 064
5.4	інші фінансові активи	1 481	-	-	-	-	1 481
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	106	-	106
7	Усього фінансових активів	731 394	-	-	223 160	-	954 554

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

Рядок	Назва статті	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)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	115 006	-	-	-	-	115 006
2	Кредити та заборгованість банків	18 930	-	-	-	-	18 930
3	Кредити та заборгованість клієнтів	375 835	-	-	-	-	375 835
3.1	кредити юридичним особам	345 900	-	-	-	-	345 900
3.2	кредити фізичним особам	14 970	-	-	-	-	14 970
3.3	іпотечні кредити	14 965	-	-	-	-	14 965
4	Інвестиції в цінні папери	120 151	100 185	-	36 645	-	256 981
5	Інші фінансові активи	24 068	-	-	-	-	24 068
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	-	-	-	76
5.2	дебіторська боргованість за операціями з іноземною валютою	29	-	-	-	-	29
5.3	нараховані доходи	22 343	-	-	-	-	22 343
5.4	інші фінансові активи	1 620	-	-	-	-	1 620
6	Усього фінансових активів	653 990	100 185	-	36 645	-	790 820

Таблиця 35.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	241 539	-	-	241 539
2	Кошти клієнтів	704 936	-	-	704 936
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	3 273
4	Субординований борг	17 063	-	-	17 063
5	Інші фінансові зобов'язання	1 125	-	-	1 125
6	Усього фінансових зобов'язань	967 936	-	-	967 936

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	463	-	-	463
2	Кошти клієнтів	700 583	-	-	700 583
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 661	-	-	6 661
4	Субординований борг	26 442	-	-	26 442
5	Інші фінансові зобов'язання	897	-	-	897
6	Усього фінансових зобов'язань	735 046	-	-	735 046

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	9 647	409	28 433
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(32)	(57)	(72)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	2 610	496	29 283

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	207	31 743
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(19)	(308)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)	14 082	252	11 585

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	834	85	3 359
2	Процентні витрати	(413)	(1)	(203)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	(32)	(38)	167
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(48)	(60)
5	Комісійні доходи	70	-	390
6	Інші доходи	6	1	167

Таблиця 36.3.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	19 000	815	57 543
2	Погашені кредити	9 500	613	61 240

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	19	11 702
2	Процентні витрати	(1 217)	(7)	(116)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	(17)	2 139
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	19	11 702
5	Комісійні доходи	148	-	533
6	Інші доходи	4	5	127

Таблиця 36.4.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	0	150	1 091
2	Погашені кредити	21 712	84	27 530

Таблиця 36.6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(11 632)	-	(11 474)	-

Примітка 37. Події після дати балансу

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

«23» квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер


Чечіль Є.М.


Шиденко М.М.