

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми у вигляді товариства

з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності

Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP)

**у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» та
Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄРА»**

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

«19» червня 2020 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» - відповідальній особі банківської групи;
- Національному банку України.

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP) у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК», Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄРА» (далі «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2019 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2019 року та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами та доповненнями.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

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

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основи подання фінансової звітності» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі, до складу якої входять підприємства згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 115 від 11 травня 2018 року, у дотриманні вимог Національного банку України. Таким чином ця консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Ця фінансова звітність має назву консолідованої відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів підприємств під спільним контролем, які входять до складу Банківської групи.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – подальші події

Ми звертаємо увагу на примітки 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність та 35 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в яких Банківська група описує вплив на її діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

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

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

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

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

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

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

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

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Оцінка повноти застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банківська група очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності банківської групи інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інші питання

Відповідальна особа Банківської групи, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» (надалі «Відповідальна особа»), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанія Банківської групи, яка знаходиться під спільним контролем, також окремо підготувала комплект фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, та за таку систему внутрішнього контролю, яку Відповідальна особа визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо контролери Банківської групи або планують ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальна особа несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи .

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Відповідальною особою;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих

аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції Банківської групи та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Відповідальній особі, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Відповідальній особі, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи поточного періоду.

Нас було обрано аудиторами Банківської групи рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» 24 вересня 2019 року № 24/09-1.

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

Партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

А.М. Бузілов



О.В. Денисюк

Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ - 30634365

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

04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – фактичне місцезнаходження

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

«19» червня 2020 року

м. Київ

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP)
за 2019 рік

м. Київ – 2020

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	<u>Косолідована фінансова звітність Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP) за рік, що закінчився 31.12.2019</u>	12
2.	<u>Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2019 року</u>	12
3.	<u>Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік</u>	13
4.	<u>Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2019 рік</u>	14
5.	<u>Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2019 рік</u>	16
6.	<u>Примітки до Консолідованої фінансової звітності Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP) за рік, що закінчився 31.12.2019</u>	17
7.	<u>Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи</u>	17
8.	<u>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність</u>	19
9.	<u>Примітка 3. Основи подання фінансової звітності</u>	22
10.	<u>Примітка 4. Принципи Облікової політики</u>	23
11.	<u>Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності</u>	23
12.	<u>Примітка 4.2. Фінансові інструменти</u>	24
13.	<u>Примітка 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти</u>	31
14.	<u>Примітка 4.4. Кредити та заборгованість банків</u>	31
15.	<u>Примітка 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів</u>	31
16.	<u>Примітка 4.6. Інвестиції в цінні папери</u>	32
17.	<u>Примітка 4.7. Похідні фінансові інструменти</u>	33
18.	<u>Примітка 4.8. Інвестиційна нерухомість</u>	34
19.	<u>Примітка 4.9. Основні засоби та нематеріальні активи</u>	35
20.	<u>Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банківська група є орендодавцем</u>	37
21.	<u>Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банківська група є орендодавцем</u>	37
22.	<u>Примітка 4.12. Лізинг (оренда), за яким Банківська група є орендарем</u>	38
23.	<u>Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу</u>	41
24.	<u>Примітка 4.14. Залучені кошти</u>	41
25.	<u>Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями</u>	41
26.	<u>Примітка 4.16. Податок на прибуток</u>	42
27.	<u>Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійні різниці</u>	43
28.	<u>Примітка 4.18. Визнання доходів та витрат</u>	43
29.	<u>Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти</u>	44
30.	<u>Примітка 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань</u>	45
31.	<u>Примітка 4.21. Облік впливу інфляції</u>	45
32.	<u>Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування</u>	45
33.	<u>Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами</u>	45
34.	<u>Примітка 4.24. Операції з пов'язаними особами</u>	46
35.	<u>Примітка 4.25. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок</u>	46
36.	<u>Примітка 4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань</u>	48
37.	<u>Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності</u>	50
38.	<u>Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти</u>	52
39.	<u>Примітка 7. Кредити та заборгованість банків</u>	52

№ з/п	Найменування	Сторінка
40.	Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	52
41.	Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік	52
42.	Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік	53
43.	Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік	53
44.	Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік	55
45.	Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік	55
46.	Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	56
47.	Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56
48.	Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік	56
49.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік	57
50.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік	57
51.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік	57
52.	Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності	58
53.	Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік	59
54.	Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік	59
55.	Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік	59
56.	Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік	60
57.	Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік	61
58.	Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік	62
59.	Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	62
60.	Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери	62
61.	Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	62
62.	Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік	63
63.	Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік	63
64.	Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік	64
65.	Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік	65

№ з/п	Найменування	Сторінка
66.	Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік	65
67.	Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2018 рік	66
68.	Примітка 10. Похідні фінансові активи	67
69.	Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	67
70.	Примітка 12. Інші активи	69
71.	Таблиця 12.1. Інші фінансові активи	69
72.	Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік	70
73.	Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік	70
74.	Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2019 рік	71
75.	Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2018 рік	71
76.	Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2019 рік	72
77.	Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших активів за 2018 рік	72
78.	Примітка 13. Кошти клієнтів	73
79.	Таблиця 13.1. Кошти клієнтів	73
80.	Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	73
81.	Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	74
82.	Таблиця 14.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік	74
83.	Таблиця 14.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік	74
84.	Примітка 15. Інші залучені кошти	74
85.	Примітка 16. Інші зобов'язання	75
86.	Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	75
87.	Таблиця 17.1. Статутний капітал Банку	75
88.	Таблиця 17.2. Статутний капітал ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА»	76
89.	Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	76
90.	Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	77
91.	Примітка 20. Процентні доходи та витрати	78
92.	Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	79
93.	Примітка 22. Інші операційні доходи	79
94.	Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	79
95.	Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам	79
96.	Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію	79
97.	Таблиця 23.3. Інші адміністративні та операційні витрати	80
98.	Примітка 24. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	80
99.	Таблиця 24.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	80
100.	Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	81
101.	Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток	81
102.	Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	81
101.	Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік	82
102.	Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік	82

№ з/п	Найменування	Сторінка
103.	Примітка 26. Прибуток/збиток Банку як учасника Банківської групи на одну просту акцію	83
104.	Примітка 27. Операційні сегменти	83
105.	Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік	83
106.	Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік	84
107.	Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік	85
108.	Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік	86
109.	Примітка 28. Управління фінансовими ризиками	86
110.	Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику	88
111.	Таблиця 28.2. 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	88
112.	Таблиця 28.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	89
113.	Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику	90
114.	Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами	90
115.	Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік	91
116.	Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік	91
117.	Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік	93
118.	Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік	93
119.	Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік	94
120.	Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік	95
121.	Примітка 29. Управління капіталом	95
122.	Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу	96
123.	Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банківської групи	96
124.	Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування	97
125.	Таблиця 30.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2019 рік	97
126.	Таблиця 30.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік	98
127.	Таблиця 30.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік	98
128.	Таблиця 30.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	98
129.	Примітка 31. Похідні фінансові інструменти	99
130.	Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки	99
131.	Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів	99
132.	Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік	100
133.	Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік	102
134.	Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	104
135.	Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік	104
136.	Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік	106

№ з/п	Найменування	Сторінка
137.	Таблиця 33.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік	107
138.	Таблиця 33.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік	108
139.	Примітка 34. Операції з пов'язаними особами	108
140.	Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2019	108
141.	Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік	108
142.	Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2019	109
143.	Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2019 року	109
144.	Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2018	109
145.	Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік	109
146.	Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2018	110
147.	Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2018 року	110
148.	Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу	110
149.	Примітка 35. Події після дати балансу	110

III. Косолідована фінансова звітність Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP) за рік, що закінчився 31.12.2019.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2019 фінансовий рік та складена станом на кінець дня 31.12.2019.

Валютою звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності – тисяча гривень.

**Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	149 971	52 347
Кредити та заборгованість банків	7	32 365	23 058
Кредити та заборгованість клієнтів	8	930 250	530 740
Інвестиції в цінні папери	9	256 401	436 297
Похідні фінансові активи	10	12 419	2 264
Відстрочений податковий актив		61	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	259
Основні засоби та нематеріальні активи	11	47 532	48 284
Активи з права користування		13 870	-
Інші активи	12	24 156	19 491
Усього активів		1 467 025	1 112 740
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	1 171 732	864 134
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 156	247
Відстрочені податкові зобов'язання		-	537
Резерви за зобов'язаннями	14	1 301	851
Інші залучені кошти	15	4 277	3 126
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		14 590	-
Інші зобов'язання	16	17 159	11 873
Усього зобов'язань		1 211 215	880 768
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	220 248	204 500
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	-
Резервні та інші фонди банку		5 493	4 919
Резерви переоцінки	18	6 131	7 148
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		24 055	15 405
Усього власного капіталу		255 810	231 972
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 467 025	1 112 740

Підписано від імені Правління АТ «КІБ» - Відповідальної особи Банківської групи
18.06.2020

Голова Правління
Комерційний
Індустріальний
Банк

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер
Ідентифікаційний
код 21580639

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	20	187 961	113 642
Процентні витрати	20	(93 926)	(48 127)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		94 035	65 515
Комісійні доходи	21	140 058	50 150
Комісійні витрати	21	(79 252)	(10 166)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	10 211	7 807
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		601	1 331
Результат від операцій з іноземною валютою		20 659	12 580
Результат від переоцінки іноземної валюти		(12 619)	(3 201)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7,8,12,23	988	(5 841)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	(449)	196
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	18	(608)	(1 439)
Інші операційні доходи	22	9 323	2 231
Витрати на виплати працівникам	23	(86 275)	(61 871)
Витрати зносу та амортизація	23	(7 368)	(5 585)
Амортизація активів з права користування		(9 445)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(49 707)	(39 105)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		30 152	12 602
Витрати на податок на прибуток	25	(5 180)	(2 545)
Прибуток/(збиток) за період		24 972	10 057
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		24 972	10 057
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	26	0.15	0.07
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	18	(1 017)	4 202
чиста зміна справедливої вартості	18	(1 848)	3 060
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	18	608	1 439
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	223	(297)
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період		(1 017)	4 202
Усього сукупного доходу за період		23 955	14 259
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		23 955	14 259

Підписано від імені Правління АТ «КІБ» - Відповідальної особи Банківської групи
18.06.2020

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17



**Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2019 рік**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		28 617	12 602
Коригування:			
Знос та амортизація	11,23	16 813	5 585
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,12	(1 314)	6 143
Амортизація дисконту/(премії)		(1 324)	4 599
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	24	10 211	7 807
Результат операцій з іноземною валютою		20 659	12 580
(Нараховані доходи)		(4 744)	(2 973)
Нараховані витрати		4 295	4 323
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(397)	(1 209)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(26 155)	(16 833)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		46 661	32 624
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	9	20 595	(14 170)
Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(23 315)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	(5 382)	(12 885)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(377 067)	(264 278)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(4 154)	(11 674)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	269 138	395 831
Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		14 425	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	4 774	2 278
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(54 325)	127 726
Податок на прибуток, що сплачений		(3 370)	(2 360)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(57 695)	125 366
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(258 687)	(434 851)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		431 106	330 311
Надходження від реалізації основних засобів		253	4
Придбання основних засобів	11	(5 499)	(11 090)
Придбання нематеріальних активів	11	(1 245)	(6 423)
Дивіденди, що отримані		-	-
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		165 928	(122 049)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Внески засновників у статутний капітал	17	-	1 500
Отримання інших залучених коштів		4 250	4 192
Повернення інших залучених коштів		(2 907)	(1 528)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		1 343	4 164

14

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(11 952)	1 669
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		97 624	9 150
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	52 347	40 101
Вплив приєднання до банківської групи		-	3 096
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	149 971	52 347

Підписано від імені Правління АТ «КІБ» - Відповідальної особи Банківської групи
18.06.2020

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17



**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2019 рік**

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2017	200 000	-	-	4 319	2 950	5 680	212 949
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(4)	172	168
Перерахований залишок на 31 грудня 2017р.	200 000	-	-	4 319	2 946	5 852	213 117
Вплив приєднання до банківської групи	3 000	-	-	450	-	(354)	3 096
Внески учасників	1 500	-	-	-	-	-	1 500
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	4 202	10 057	14 259
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	10 057	10 057
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	4 202	-	4 202
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	150	-	(150)	-
Залишок на 31 грудня 2018	204 500	-	-	4 919	7 148	15 405	231 972
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(1 017)	24 972	23 955
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	24 972	24 972
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(1 017)	-	(1 017)
Незарєєстрований статутний капітал	15 748	(15 748)	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	-	-	(117)	-	-	-	(117)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	15 748	-	574	-	(16 322)	-
Залишок на 31 грудня 2019	220 248	-	(117)	5 493	6 131	24 055	255 810

Підписано від імені Правління АТ «КІБ» - Відповідальної особи Банківської групи
18.06.2020

Голова Правління
Банк
Головний бухгалтер
код 21580639

Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

Примітки до Консолідованої фінансової звітності Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP) за рік, що закінчився 31.12.2019

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи.

Ця консолідована звітність Банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP) підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, та включає звітність на 31.12.2019 наступних учасників: Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» та Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄРА» (далі – разом Банківська група).

Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.05.2018 №115 та включала Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» та Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄРА», кінцевим власником істотної участі яких є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер, що здійснює контроль над ними.

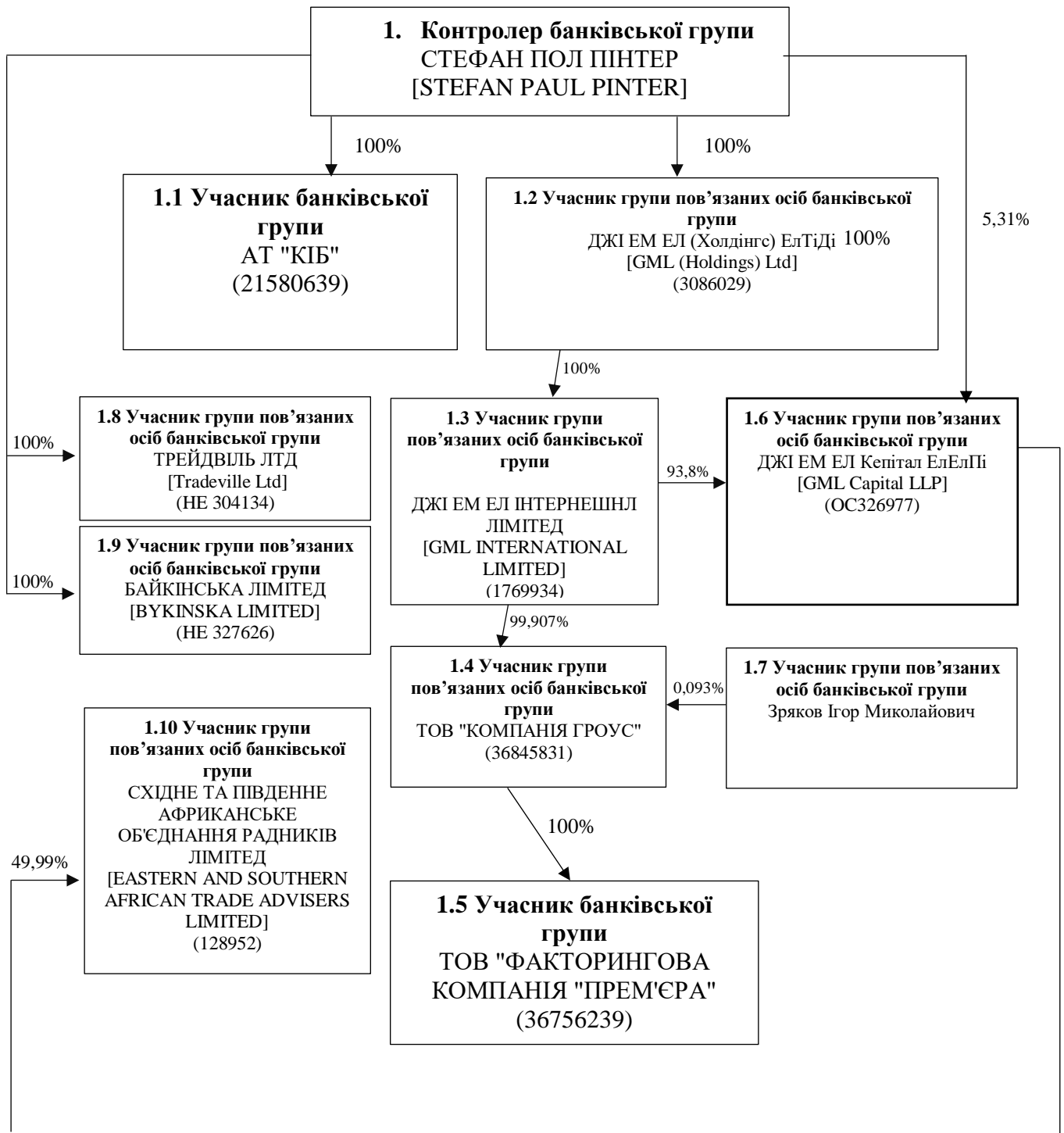
Впродовж 2019 року змін в складі Банківської групи не відбувалося.

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, основою для складання цієї фінансової інформації послужили вимоги Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 р. У зв'язку із вищезазначеним, фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї консолідованої фінансової звітності слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в наступному - метою даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів.

Звітним роком є 2019 рік.

Відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.05.2018 №115 відповідальною особою Банківської групи погоджено Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (далі за текстом «АТ «КІБ» або «Банк»). Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «КІБ» Путінцеву Тетяну Володимирівну. Контролер групи – Стефан Пол Пінтер – громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії.

**Структура власності Банківської групи
станом на 31 грудня 2019 року**



Інформація про учасників Банківської групи.

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочена назва: АТ «КІБ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року.

Станом на 31 грудня 2019 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №186-2 від 21 травня 2012 року. Згідно ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013, Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Станом на 31.12.2019 Банк має 35 відділень, станом на 31.12.2018 Банк мав 32 відділення.

Банк функціонує як універсальна кредитно-фінансова установа, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. Стратегія Банку націлена на забезпечення абсолютної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої безризикової кредитної політики.

Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

Станом на 31.12.2019 Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄРА» (скорочена назва - ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА») зареєстроване на території України в місті Києві 10 листопада 2009 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією (Свідоцтво: Серія А01 №647432), номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 070 102 0000 037999, ідентифікаційний код юридичної особи – 36756239. Компанія здійснює свою діяльність за адресою Україна, 03150, м.Київ, вул. Предславинська, б.28, оф.702. Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів. Основним видом діяльності ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» є надання факторингових послуг. Товариство зареєстроване фінансовою установою (Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про реєстрацію фінансової установи, серії ФК №245 від 05.01.2010). ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» здійснює свою діяльність на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 15.06.2017 № 2646.

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» - Відповідальної особи Банківської групи 18 червня 2020 року.

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

В Україні тривають економічні реформи і розвиток правової, податкової та адміністративної інфраструктури, яка відповідає б вимогам ринкової економіки. Стабільність української економіки багато в чому залежатиме від ходу цих реформ, а також від ефективності вжитих Урядом заходів у сфері економіки, фінансової та грошово-кредитної політики.

У 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4.1% (з 9.8% у 2018 році) – найнижчого рівня за останні шість років. Зазначене зумовлювалося зниженням фундаментального інфляційного тиску, що знайшло відображення у сповільненні базової інфляції (до 3.9% р/р). Вирішальний вплив на стрімке

сповільнення інфляції мало зміцнення курсу гривні завдяки профіциту іноземної валюти на ринку, який утримувався впродовж переважної частини року. У свою чергу, розширення пропозиції валюти було зумовлено високими обсягами продажів валютної виручки експортерами і жвавим інтересом іноземних інвесторів до гривневих облігацій уряду. На тлі привабливої дохідності портфель ОВДП в національній валюті у власності нерезидентів збільшився на 4.3 млрд дол. протягом 2019 року. З іншого боку, зростання продуктивності економіки, насамперед у сільському господарстві та, як наслідок, черговий рекордний урожай зернових та олійних культур забезпечили високі експортні надходження. Сприяло зростанню профіциту валюти в Україні і поліпшення умов торгівлі завдяки більш глибокому падінню світових цін імпорту порівняно із цінами на експортні товари. Крім курсового, чинниками послаблення інфляції були поліпшення інфляційних очікувань, здешевлення палива та послаблення тиску з боку пропозиції продуктів харчування й адміністративної складової інфляції.

У 2019 році зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило 3.3% р/р, практично на рівні 2018 року. Вагомими чинниками цього були пожвавлення приватного споживання, а також високі темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту. За результатами року слабкими були показники промисловості через вплив несприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури, послаблення цінової конкурентоспроможності на тлі зміцнення реального ефективного обмінного курсу та теплу погоду.

У грудні поточний рахунок зведено зі значним профіцитом (2.4 млрд дол.), що значною мірою стало результатом надходження компенсації від ПАТ "Газпром" на виконання рішення Стокгольмського арбітражу. Водночас, ця операція мала нейтральний вплив на платіжний баланс – її збалансували зміна активів державного (за рахунком Центрального банку) та банківського секторів. Дефіцит торгівлі товарами у грудні дещо розширився порівняно з листопадом та груднем минулого року. Експорт товарів відновив зростання (1.4% р/р) завдяки рекордним обсягам поставок кукурудзи (та зернових культур у цілому). Проте поставки металургійної продукції знизилися через несприятливу зовнішню цінову кон'юнктуру в попередні місяці, на тлі якої було розпочато низку ремонтних робіт. Імпорт товарів також зростав (на 7.9% р/р), перевищивши зростання експорту. Прискорилося зростання імпорту продукції машинобудування за рахунок обладнання для відновлювальних джерел енергії та значних обсягів закупівель нових та вживаних автомобілів. Високий споживчий попит на тлі зміцнення гривні підтримував зростання імпорту продовольчих та промислових товарів. Відновлення трубопровідних поставок дизпалива з РФ призвело до сповільнення падіння енергетичного імпорту. За фінансовим рахунком приплив капіталу збільшився до 0.9 млрд дол. Це стало наслідком значних надходжень боргового капіталу до реального сектору та подальшого припливу інвестицій нерезидентів у гривневі ОВДП. У результаті профіцит зведеного платіжного балансу збільшився (до 3.3 млрд дол.), що дало змогу наростити міжнародні резерви до семирічного максимуму –23.5 млрд дол.

У IV кварталі 2019 року Правління НБУ пришвидшило темпи зниження облікової ставки з огляду на суттєвіше послаблення інфляційного тиску на горизонті дії монетарної політики. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зменшенню вартості гривневих міжбанківських ресурсів, дохідності ОВДП та більшості ставок для клієнтів банків. На валютному ринку зберігався ревальваційний тренд завдяки надлишковій пропозиції іноземної валюти, яка утримувалася упродовж тривалого часу.

Визначальним джерелом розширення ліквідності банківської системи залишалися валютні інтервенції НБУ, обсяг яких у IV кварталі 2019 року суттєво зріс. Також традиційно для кінця року додатний внесок у збільшення ліквідності мали операції уряду. Однак за підсумками 2019 року вони разом із зростанням обсягів готівки стали основними факторами, які стримували зростання ліквідності у 2019 році. У IV кварталі 2019 року дохідність гривневих ОВДП продовжувала стрімко знижуватися за всіма строками обігу. Крім зниження ключової ставки протягом цього періоду та очікування її зниження в майбутньому, це зумовлено також обмеженою пропозицією цінних паперів урядом за одночасного збереження значного зовнішнього попиту на них. Останній підтримувався привабливою дохідністю українських гривневих ОВДП порівняно з іншими країнами, зокрема на середньострокову перспективу. У результаті частка гривневих паперів у портфелі нерезидентів із терміном до погашення понад рік зросла до 86% на кінець грудня, а питома вага ОВДП понад 2 роки –до 64%.

Знизилися і більшість гривневих ставок для клієнтів банків. У IV кварталі 2019 року значно пришвидшилися темпи зниження середньозважених процентних ставок за кредитами та депозитами для нефінансових корпорацій. Ставки банків для домогосподарств були більш інертними через вплив кон'юнктурних та структурних чинників, які стримували дію трансмісійного механізму. Слабший відгук ставок за депозитами домогосподарств на зменшення інших ринкових ставок пояснюється конкуренцією банків з приватним українським капіталом за ресурси, у тому числі з ОВДП, та порівняно негнучкими ціновими стратегіями державних банків. Збереження високого попиту на споживчі кредити призвело до незначного збільшення вартості гривневих кредитів домогосподарств.

У IV кварталі 2019 року тривало зростання гривневих депозитів у банківській системі. Високі темпи приросту депозитів домогосподарств відображали привабливість депозитів у національній валюті на тлі зміцнення гривні та уповільнення інфляції. Приріст депозитів нефінансових корпорацій забезпечувався поліпшенням фінансових результатів підприємств. Ці самі чинники разом із надходженням коштів за розміщені єврооблігації окремими підприємствами зумовили пришвидшення зростання залишків за депозитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) високими темпами й надалі зростали гривневі кредити домогосподарств, передусім на придбання транспортних засобів та інші споживчі потреби. Значний попит на такі кредити підтримувався поліпшенням споживчих настроїв та послабленням банками стандартів схвалення кредитних заявок. Натомість кредитування нефінансових корпорацій залишалось млявим. Це зумовлено як існуванням структурних обмежень (значна частка непрацюючих активів), що стримує активізацію банківського кредитування, так і значними залученнями коштів на зовнішніх ринках у другому півріччі низкою компаній реального сектору.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2019 року обсяг грошових коштів Банківської групи та їх еквівалентів зріс втричі порівняно з даними на 31 грудня 2018 року.

Протягом 2019 року надлишкову ліквідність Банківська група вкладала у придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України, надання кредитів овернайт іншим банкам та надання кредитів клієнтам. Так, станом на 31 грудня 2019 року обсяг кредитів, наданих клієнтам, збільшився майже в 1,8 разів порівняно з даними на 31 грудня 2018 року.

За 2019 рік обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ та від надання банкам кредитів овернайт майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2018 року, обсяг процентних доходів від надання кредитів клієнтам зріс майже вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2018 року.

Станом на 31 грудня 2019 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився в 1,7 разів порівняно з даними на 31 грудня 2018 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 2019 рік збільшився в 1,8 разів порівняно з 2018 роком.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, за 2019 рік збільшився втричі порівняно з даними на 31 грудня 2018 року. Кредити надавалися переважним чином на поточні потреби. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 9,1% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим фізичним особам, в 2019 році збільшився в 2,2 рази порівняно з 2018 роком.

Обсяг комісійних доходів Банківської групи в 2019 році збільшився майже втричі порівняно з 2018 роком, головним чином від документарних операцій, від здійснення розрахунково-касового та кредитного обслуговування.

Станом на 31 грудня 2019 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 13,3% порівняно з даними на 31 грудня 2018 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився на 47%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2019 року збільшився на 52,5% порівняно з даними на 31 грудня 2018 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 52,7%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2019 року збільшився в 1,7 разів порівняно з даними на 31 грудня 2018 року. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2019 року складає 40,5%, тоді як станом на 31

грудня 2018 року частка таких депозитів складала 36,7%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 2019 рік збільшився на 84,7% порівняно з 2018 роком.

В процесі складання цієї фінансової звітності відбулись події, пов'язані із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), які зумовили погіршення стану світової економіки та економіки України. Оцінка впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів внаслідок пандемії надається в Примітці 35 «Події після дати балансу».

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця Річна консолідована звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373.

Фінансова звітність Банківської групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Ця фінансова звітність відповідає МСФЗ, уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. При підготовці фінансової звітності Банківська група використовувала наступні діючі МСБО та МСФЗ:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
- МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 16 «Оренда»

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9), а також інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», які відображаються за справедливою вартістю.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Структура Банківської групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія). Банківська група складається з двох юридичних осіб, де банківська діяльність є переважною. Контролер Банківської групи забезпечує таку структуру Банківської групи (систему взаємодії між учасниками Банківської групи, систему управління, контролю та звітування в Банківській групі), яка дасть змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, уключаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;

- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, уключаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;

- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;

- складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;

- дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів;

- проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності Банківської групи.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників Банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи суми внутрішньогрупових операцій. При складанні Річної консолідованої звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

Примітка 4. Принципи облікової політики.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання Банківської групи відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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, притаманні придбанню, випуску або вибуттю 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 вартість - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням 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.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки - прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Облікова політика Банківської групи щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.2. Фінансові інструменти.

Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли учасники Банківської групи стають стороною договору про придбання фінансового інструменту.

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. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції,

яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банківська група оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Після первісного визнання боргові фінансові активи визнаються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

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

Для фінансових активів визначені три бізнес-моделі:

1. Призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами, які виникають від інструмента; при цьому потоки грошових коштів передбачають виплати тільки основної суми та процентів (Бізнес-модель №1); активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за амортизованою собівартістю;

2. Призначена як для збирання потоків грошових коштів (основної суми та процентів) за договорами, так і продажу інструмента (Бізнес-модель №2); активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

3. Інша модель (залишковий характер, Бізнес-модель №3) активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Оскільки всі надані Банком кредити оцінюються в рамках Бізнес-моделі №1, після первісного визнання вони визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Бізнес-модель визначається не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими Банк управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Протягом 2019 року ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» фінансових кредитів не надавала.

За амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка визнаються боргові фінансові активи, що утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є виключно отримання передбачених договором грошових потоків (основної суми та процентів), а також боргові фінансові зобов'язання (залучені/розміщені депозити, отримані кредити тощо).

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються боргові фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежів в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми), так і шляхом продажу фінансових активів. За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються також інструменти капіталу, що не відповідають критеріям, за якими визначаються інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках.

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках визнаються всі інші боргові фінансові активи, які не відповідають бізнес-моделям «отримання контрактних грошових потоків» або «отримання грошових потоків або продаж активу», інструменти капіталу та фінансові зобов'язання, придбані (ініційовані) в основному з метою продажу в близькому майбутньому або які під час первісного визнання є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких є свідчення нещодавньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку; похідні фінансові інструменти.

У випадку зміни бізнес-моделі (що оформляється відповідним рішенням виконавчого органу учасника Банківської групи), здійснюється рекласифікація боргових фінансових активів до відповідної бізнес-моделі. Датою рекласифікації є перший день звітного року, наступного за тим, у якому учасник Банківської групи змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу. Рекласифікація фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), якій відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових

зобов'язань стане балансовим активом. Оцінка CCF здійснюється у відповідності до виду фінансового зобов'язання та приймається на рівні, що затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку. Банк не формує резерву за зобов'язаннями, 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, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів. У 2019 році ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» фінансових зобов'язань не надавало.

Банківська група оцінює кредитний ризик та розраховує резерви під зменшення корисності активів починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Оціночний резерв визнається під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Банківською групою передбачається 3 етапи зменшення корисності:

- Етап 1 – низький кредитний ризик;
- Етап 2 – суттєве збільшення кредитного ризику;
- Етап 3 – дефолт/знецінення активу.

Переміщення між етапами стосується всіх фінансових інструментів у рамках моделі знецінення. З цією метою Банківська група розподіляє портфель фінансових інструментів, який оцінюється на зменшення корисності згідно МСФЗ 9, на:

- придбаний або створений фінансовий актив (або активи) (далі - ПСА), за яким було знецінення на момент первісного визнання. Вони залишаються у своїй категорії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується);
- усі інші фінансові інструменти - в рамках моделі знецінення до них застосовується загальний підхід щодо логіки переміщення між етапами. Як наслідок, для кожного фінансового інструменту, який не класифікується як ПСА, визначається один з трьох етапів.

Банківською групою застосовується наступний загальний підхід до переходу між етапами:

- при первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Етапу 1. В разі, якщо інструмент має ознаки знецінення, фінансовий інструмент має бути віднесений до ПСА.
- на наступні звітні дати здійснюється аналіз та оцінка фінансового інструменту з віднесенням до відповідного етапу зменшення корисності згідно Таблиці 1:

Таблиця 1

Етап	Метод оцінки очікуваних кредитних ризиків	Характеристика фінансових інструментів для відповідних етапів
Етап 1	12-місячні очікувані кредитні збитки	Фінансові інструменти з низьким кредитним ризиком; Фінансові інструменти, кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання
Етап 2	Очікувані кредитні збитки на весь строк	Фінансові інструменти, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання
Етап 3	Очікувані кредитні збитки на весь строк	Фінансові інструменти є знеціненими (мають ознаки дефолту).

Перехід з Етапу 2 до Етапу 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні. Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту та вони були віднесені до Етапу 3, можливе віднесення до Етапу 2, за умови:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне погашення основного боргу або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);

- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;
- на момент віднесення до Етапу 2 жодне із зобов'язань боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;
- учасник Банківської групи має документально підтвержене обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

В разі, якщо за фінансовим інструментом був виявлений фактор дефолту, який полягає у виникненні простроченої заборгованості понад 90 днів, та на звітну дату боржник самостійно здійснив погашення простроченої заборгованості, фінансовий інструмент може бути віднесений до Етапу 2 або 1 без застосування вимог, викладених вище.

Станом на кожну звітну дату учасник Банківської групи здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки учасник Банківської групи орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки порівнюється ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізується обґрунтована та підтвержена інформація, доступна 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 учасником Банківської групи більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу учасника Банківської групи більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед учасником Банківської групи в установленій договором/договорами строк без застосування учасником Банківської групи 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.

Банківська група поділяє фінансові активи на суттєві активи та активи, які не є суттєвими. До фінансових активів, які не є суттєвими, належать кредити, загальна сума боргу за якими не перевищує 1% статутного капіталу Банківської групи. Усі інші активи є суттєвими.

По суттєвим фінансовим активам проводиться аналіз на предмет наявності ознак зменшення корисності. За відсутності ознак зменшення корисності – фінансові активи оцінюються на колективній основі. Індивідуальна 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, Банківська група 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.

Під час оцінки кредитних ризиків та розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності для індивідуальних активів Банківська група коригує валову балансову вартість активу, визначену згідно з вимогами МСФЗ 9, шляхом оцінки дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування (добровільне погашення, реструктуризація,

продаж кредитної заборгованості, погашення третьою стороною, погашення за рахунок забезпечення під актив, списання заборгованості). Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування за рахунок забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями боржником, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо. При розрахунку грошових потоків від реалізації забезпечення враховується коефіцієнт ліквідності забезпечення, додаткові витрати, пов'язані з реалізацією забезпечення, та очікуваний період реалізації забезпечення. Банківська група використовує середній строк реалізації забезпечення, за відсутності об'єктивної інформації щодо можливого строку реалізації, визначений відповідно до минулого досвіду та тривалості процедур зі звернення стягнення на предмет забезпечення в залежності від його виду. Банківська група під час розрахунку резерву приймає вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням відповідно до внутрішніх критеріїв Банківської групи. Зокрема, забезпечення має відповідати принципам безперешкодного стягнення, справедливої оцінки, збереження, наявності та належного захисту учасником Банківської групи своїх інтересів як кредитора. Кожному виду забезпечення присвоюється коефіцієнт ліквідності.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати із використанням ефективної процентної ставки, визначеної на момент первісного визнання або наближеної до неї. Якщо фінансовий інструмент має змінну процентну ставку, очікувані кредитні збитки дисконтуються із використанням поточної ефективної процентної ставки, визначеної згідно з вимогами параграфу МСФЗ 9 Б5.4.5.

За активами, що не є суттєвими, або за якими відсутні ознаки зменшення корисності (фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту/знецінення), Банківська група проводить оцінку на колективній основі. Колективна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозовану оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо:

- фінансовий актив віднесено до Етапу 1 (низький кредитний ризик) – на основі 12-місячних очікуваних кредитних збитків;
- фінансовий актив віднесено до Етапу 2 (суттєве збільшення кредитного ризику) та Етапу 3 (дефолт/знецінення активу) – на весь строк дії фінансового активу.

Для цілей оцінки Банківська група поділяє фінансові активи за схожими характеристиками кредитного ризику на групи (портфелі). За фінансовими активами, за якими спостерігається суттєве збільшення кредитного ризику, визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансового активу. Для цього, у випадку, якщо Банківська група не має можливості згрупувати фінансові активи, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився з моменту первісного визнання. На підставі загальних характеристик кредитного ризику Банківська група визнає очікувані кредитні збитки на весь строк в частині активів, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився. Агрегування фінансових інструментів для оцінки наявності змін кредитного ризику на колективній основі може змінитися з часом по мірі того, як стане відома нова інформація по групам фінансових активів, або по окремим фінансовим інструментам.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. Банківською групою прийняті наступні сценарії реалізації кредитного ризику:

- Базовий;
- Песимістичний;
- Оптимістичний.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, безробіття, середні ціни на нерухомість, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику та затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку (рішенням керівника виконавчого органу ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА»). 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, використовуються benchmarking, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Кредитний збиток визнається як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банківська група очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою. Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за допомогою використання рахунку резервів.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю визнаються протягом всього строку дії фінансового активу (спрощений підхід).

Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

У випадку коли актив, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі капіталу, переводиться до складу прибутків/збитків. Збитки від знецінення у подальшому сторнуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Зміни умов договору за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за ним (крім зміни валюти кредиту), не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Банківська група продовжує визнавати первісний фінансовий актив з новими умовами. Визначається нова валова балансова вартість активу – як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами визнається як доходи або витрати від модифікації.

Зміна валюти кредиту відображається як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. На дату зміни валюти кредиту визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та розраховується нова ефективна ставка. Результат від припинення визнання (різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу) відображається в прибутках або збитках.

Кредити, за якими змінюються істотні умови за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зокрема: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії] вважаються реструктурізованими.

Заборгованість, щодо якої є впевненість в її неповерненні боржником, списується з балансу за рішенням Правління Банку (керівника виконавчого органу ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА») за рахунок сформованих резервів. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Обмін між позичальником та учасником Банківської групи як кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банківська група відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового

зобов'язання. Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового інструменту з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням визнається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, будь-які витрати або винагороди відображаються як доходи або витрати від припинення визнання. Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням не визнається як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання, балансова вартість фінансового зобов'язання коригується на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;
- учасник Банківської групи передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- учасник Банківської групи або (а) передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передавав і не зберігав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Після такої передачі Банківська група здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, учасник Банківської групи здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості продати актив.

Якщо учасник Банківської групи не зберіг контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли контроль зберігається, актив продовжує визнаватися пропорційно до участі Банківської групи у даному активі. Ступінь подальшої участі Банківської групи в переданому активі залежить від того, якою мірою вона наражається на ризики змін вартості переданого активу:

а) якщо подальша участь Банківської групи набирає форми гарантії на переданий актив, тоді ступінь подальшої участі є меншою з двох оцінок: суми активу або максимальної суми отриманої компенсації, яку Банківська група може бути вимушена повернути ("суми гарантії");

б) якщо подальша участь Банківської групи набирає форми проданого чи придбаного опціону (або обох) на переданий актив, то ступінь подальшої участі Банківської групи є сумою переданого активу, яку Банківська група може викупити. Проте у випадку проданого опціону "пут" на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банківської групи обмежується меншою з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконання опціону;

в) якщо подальша участь Банківської групи набирає форми опціону, який погашається грошовими коштами, або подібного забезпечення на переданий актив, то обсяг подальшої участі оцінюється таким самим способом, як і для участі, що є результатом опціонів, які не погашаються грошовими коштами.

Якщо Банківська група продовжує визнавати актив тією мірою, якою вона бере подальшу участь у ньому, то також визнається і відповідне зобов'язання. При цьому переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, що відображає права та обов'язки, збережені Банківською групою. Відповідне зобов'язання оцінюється у такий спосіб, що чиста балансова вартість переданого активу та відповідного зобов'язання є:

а) амортизованою собівартістю прав та обов'язків, збережених Банківською групою, якщо переданий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, або:

б) рівною справедливій вартості прав та обов'язків, збережених Банківською групою, коли їх оцінювати окремо, якщо переданий актив оцінюється за справедливою вартістю.

Банківська група продовжує визнавати будь-який дохід, що виникає від переданого активу тією мірою, якою вона бере подальшу участь у цьому активі, та визнає будь-які витрати, понесені за відповідним зобов'язанням.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

Примітка 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До грошових коштів та їх еквівалентів включаються не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які не містять кредитного ризику, а також депозити та кредити овернайт у банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів.

Всі інші короткострокові розміщення коштів в інших банках включені до складу заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із грошових коштів та їх еквівалентів. Для цілей визначення потоків грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Примітка 4.4. Кредити та заборгованість банків.

До кредитів та заборгованості банків відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик.

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 визнавались за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик, визнавались за справедливою вартістю.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавались за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Процентні доходи за залишками коштів на кореспондентських рахунках визнавались за номінальною процентною ставкою.

Примітка 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами клієнтам є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком як учасником Банківської групи, первісно визнавались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому, відповідно до бізнес-моделі «отримання контрактних грошових потоків», кредити відображались за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки процента. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Списання кредитів відбувається на підставі рішень Правління Банку, у випадках, коли заборгованість є безнадійною до отримання і відповідає критеріям припинення визнання активу. Після прийняття Правлінням Банку рішення про списання безнадійної до отримання заборгованості за рахунок спеціального резерву робота по її відшкодуванню продовжується, якщо тільки на момент списання відсутня інформація щодо припинення зобов'язання позичальника згідно чинного законодавства України.

Банк розглядав можливість реструктуризації кредитів. Керівництво Банку постійно переглядає кредити, умови яких були переглянуті, для того, щоб впевнитись, що усі критерії виконані і майбутні платежі, скоріш за все, будуть зроблені. Такі кредити продовжують залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки на предмет знецінення, яка розраховується із використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Примітка 4.6. Інвестиції в цінні папери.

Фінансові інвестиції Банківської групи з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються в залежності від бізнес-моделі таким чином:

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в рамках Бізнес-моделі №3 (інша модель), а саме такі, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, будь-які інші цінні папери, що визначаються Банківською групою на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банківська група має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 («отримання грошових потоків або продаж активу»), зокрема боргові цінні папери, які учасник Банківської групи не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення; цінні папери, які учасник Банківської групи готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій; інші цінні папери, придбані для утримання їх з метою отримання договірних грошових потоків або продажу;

- фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До них належать боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №1 («отримання контрактних грошових потоків»). Боргові цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо учасник Банківської групи має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банківська група первісно не визнає цінні папери такими, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банківської групи утримувати цінні папери до погашення;
- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готова 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.

Під час первісного визнання фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, відображаються в обліку за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій

відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім боргових фінансових інвестицій, що утримуються до погашення в рамках Бізнес-моделі №1 («отримання контрактних грошових потоків»), які обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

За цінними паперами з нефіксованим прибутком доходи визнаються у вигляді дивідендів та відображаються в обліку на дату встановлення прав на їх отримання. За борговими цінними паперами визнається процентний дохід за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резервів), перекласифікації. За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. За борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банківська група визнає процентний дохід окремо.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою собівартістю, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу визнаються окремо.

Оціночний резерв під кредитні збитки для цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не визнається. Для всіх боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під кредитні збитки. За інструментами капіталу оціночний резерв під кредитні збитки не визнається.

Банківська група не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, відображаються в прибутку/збитку. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, які утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 («отримання грошових потоків або продаж активу»), до справедливої вартості відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням збитків від знецінення та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в іншому сукупному доході, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.7. 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 інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмету контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти, які визнавались Банком як учасником Банківської групи протягом 2019 року, не призначались для хеджування. Банком укладались валютні своп-контракти, а також форвардні контракти на продаж цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСФЗ 9 в якості похідного фінансового інструменту.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банківською групою у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банківська група застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного контракту, який також включає основний контракт про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент спричиняє те, що деякі (або всі) грошові потоки (які у протилежному випадку були б потрібні за контрактом) модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, цін на товари, курсу обміну валют, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної (за умови, що у випадку нефінансової змінної, ця змінна не є специфічною для сторони контракту). Вбудований похідний інструмент Банківська група відокремлює від основного та обліковує як похідний інструмент, коли виконуються такі критерії:

- економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;
- окремий інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструмента;
- гібридний контракт не оцінюється за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у прибутку чи збитку (тобто похідний інструмент, вбудований у фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не відокремлюється).

Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, Банківська група обліковує основний контракт згідно з відповідними МСФЗ.

Примітка 4.8. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі та землю, утримується з метою отримання доходу від її довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості та не використовується самим учасником Банківської групи. До інвестиційної нерухомості Банківська група відносить, крім того:

- земельні ділянки, що знаходяться в розпорядженні Банківської групи, подальше використання яких на цей час не визначено;
- нерухомість (будівлі та земельні ділянки), що придбана шляхом реалізації прав заставодержателя та подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівлі, що перебувають у власності Банківської групи та надаються в оперативний лізинг (оренду);
- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в оперативний лізинг (оренду).

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

Рішення про включення/переведення об'єкта нерухомості в інвестиційну та/або включення/переведення такої нерухомості до складу основних засобів або необоротних активів, утримуваних для продажу, у зв'язку із зміною функціонального використання об'єкту нерухомості, приймається Правлінням Банку (рішенням виконавчого органу ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА»).

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банківська група здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

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

Інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості. Якщо обладнання не є невід'ємною частиною будівлі, і здається в оренду за окремими договорами, тобто генерує доходи від оренди окремо від будівлі, такі об'єкти визнаються в обліку окремо як основні засоби.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу не рідше, ніж раз на рік, перед складанням річного звіту. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється лише на підставі офіційної оцінки професійними незалежними оцінювачами. В 2019 році Банківська група не мала об'єктів інвестиційної нерухомості, відповідно, оцінка не здійснювалась.

При переведенні нерухомості, зайнятої власником, в категорію інвестиційної нерухомості для обліку по справедливій вартості до дати зміни способу використання Банківська група застосовує МСФО 16 «Основні засоби». Різниця між балансовою та справедливою вартістю нерухомості, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості визнається Банківською групою як переоцінка основних засобів на підставі звіту про оцінку.

Примітка 4.9. Основні засоби та нематеріальні активи.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банківська група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень.

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

Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банківська група здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Перед складанням річного звіту на дату проведення інвентаризації обов'язково проводиться перевірка справедливої вартості основних засобів. Для підтвердження справедливої вартості основних засобів укладається відповідний договір з незалежним експертом, що має ліцензію на здійснення даної діяльності. Переоцінка об'єкта основних засобів відображається в обліку у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. Істотною (суттєвою) різницею між залишковою та справедливою вартістю об'єкта основних засобів, яка підлягає відображенню в балансі, є сума, що перевищує 10% від залишкової вартості такого об'єкта.

Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

ТОВ ФК «ПРЕМ'ЄРА» не має на балансі нерухомості станом на 31.12.2019.

Оцінка нерухомості Банку як учасника Банківської групи була здійснена професійними незалежними оцінювачами станом на 01.12.2019.

Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням таких методів:

- порівняльного (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості;
- дохідного методу, який передбачає прямий зв'язок між отриманими доходами від продажу нерухомості та її ринковою вартістю.

Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки відображається у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображались.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Більшість нематеріальних активів Банківської групи мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. У разі, якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, а Банківська група для отримання майбутніх економічних вигід має намір використовувати нематеріальний актив протягом більше 3 років безперервної експлуатації та у разі коли вартість такого нематеріального активу перевищує 100 тис.грн., строк його експлуатації встановлюється не менше 15 років безперервної експлуатації.

Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) або часткової ліквідації окремих частин об'єкта. 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.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банківської групи прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банківською групою в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банківська група застосовувала наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – від 10 до 40 років; норма амортизації 2,5%-10%;
- машини та обладнання – 5 років; норма амортизації – 20%;
- транспортні засоби – 7 років; норма амортизації – 14,3%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 3 до 20 років; норма амортизації 5%-33,3%;
- інші основні засоби – 5 років; норма амортизації – 20%.

Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правостановлюючих документів.

Амортизація землі не здійснюється. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку, коли балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, вартість активів списується до їхньої суми відшкодування. Знецінення визнається у відповідному періоді та відображається як витрати. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

В 2019 році за результатами проведеної інвентаризації необоротних активів не було встановлено ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

В 2019 році Банківська група не уклала договори на придбання основних засобів в майбутньому.

Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банківська група є орендодавцем.

Операційна оренда класифікується як оренда, умовами якої не передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Облік основних засобів (крім інвестиційної нерухомості) і нематеріальних активів, переданих в операційну оренду, ведеться Банківською групою як орендодавцем на окремих аналітичних рахунках "Передані в операційну оренду" балансових рахунків з обліку необоротних активів.

Орендодавець протягом строку оренди нараховує амортизацію за активами, переданими в операційну оренду.

Доходи від операційної оренди визнаються щомісяця на прямолінійній основі.

Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банківська група є орендодавцем.

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Для визначення операції як фінансової оренди використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію оренди як фінансової, а саме:

- наприкінці строку дії оренди право власності або інші речові права на актив переходять до орендаря (якщо це попередньо відомо при укладанні договору оренди);
- орендар має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в оренду;
- активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, тобто лише орендар може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Класифікація оренди здійснюється на дату початку оренди, і повторно переглядається лише у разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Основні засоби, передані у фінансову оренду, відображаються Банківською групою як дебіторська заборгованість (виданий кредит) в сумі чистої інвестиції в оренду, та припиняють визнаватися в балансі.

Орендні платежі, отримані від орендаря, розглядаються як погашення основної суми боргу та фінансовий дохід.

Прибуток або збиток від передання необоротного активу в оренду розраховується як різниця між справедливою вартістю базового активу або дебіторської заборгованості по оренді (якщо вона є меншою) та балансовою вартістю базового активу за вирахуванням негарантованої ліквідаційної вартості активу.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансової оренди та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом орендаря. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості орендаря за кредитом на початок звітного періоду.

Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансову оренду, включаються до вартості чистої інвестиції (кредиту) під час первісного визнання та амортизуються протягом строку оренди.

Фінансовий дохід визнається щомісячно протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Примітка 4.12. Лізинг (оренда), за яким Банківська група є орендарем.

Оренда являє собою договір, або частину договору, який передбачає право на використання активу (базового активу) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Договір в цілому або окремі компоненти є договором оренди, якщо виконуються певні критерії:

- ідентифікація активу;
- орендар отримує право контролювати економічні вигоди від використання активу;
- орендар отримує право визначати спосіб використання активу (протягом певного періоду в обмін на відшкодування).

На дату початку оренди в бухгалтерському обліку визнається актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання). Актив з права користування оцінюється за собівартістю (первісною вартістю), яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, які здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати;
- оцінку витрат з демонтажу базового активу, відновлення активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за таким витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду

Банківська група як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди (строк якої менше або дорівнює 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (не більше 100 тис. грн.). В такому випадку актив з права користування та орендне зобов'язання в балансі не визнаються. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. При цьому спрощення щодо визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто за групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання.

Договори оренди офісних меблів, комп'ютерної техніки та іншого обладнання, зазвичай, задовольняють критеріям для застосування для них спрощення, пов'язаного з визнанням, оскільки кожен з базових активів, коли він новий, має низьку вартість.

Якщо в оренду отримується нерухоме майно незначною площею (не більше 20 кв.м.), та в договорі оренди вартість об'єкта оренди складає менше 100 тис. грн. або не зазначена взагалі, для визначення того, чи можливо застосувати спрощення в частині низької вартості активу, робиться оцінка базового активу співробітником Банку, що має відповідне кваліфікаційне свідоцтво на право здійснення оцінки майна. Якщо ж в оренду отримується нерухоме майно площею понад 20 кв.м., вважається, що спрощення в частині низької вартості активу до таких договорів не застосовується.

Для подальшої оцінки активу з права користування застосовується модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо актив списаний до нуля, подальше зменшення в результаті переоцінки зобов'язання відображається в прибутках і збитках. Балансова вартість активу в формі права користування коригується на суму переоцінки зобов'язання по оренді, крім випадків, коли ця балансова вартість вже була знижена до нуля або вказана зміна зобов'язання по оренді пов'язана із змінним орендним платежем, який не залежить від того чи іншого індексу або ставки.

До активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, застосовується модель справедливої вартості.

Актив з права користування амортизується 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 актив з права користування амортизується з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди (з урахуванням можливих пролонгацій). Амортизація активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується за справедливою вартістю) здійснюється щомісячно та відноситься на витрати.

Витрати Банківської групи як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оренди (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оренду, відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

На дату початку оренди зобов'язання за орендою оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом (орендні платежі) дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Це та ставка, при використанні якої приведена вартість орендних платежів та негарантованої остаточної вартості буде дорівнювати сумі справедливої вартості базового активу та всіх первісних прямих витрат орендодавця. Якщо таку ставку не можна визначити, застосовується ставка ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед первісним визнанням оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи за суттю фіксовані платежі), за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку (за наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опціон);
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди

Змінні орендні платежі, які залежать від ставки/індексу (наприклад, інфляція, процентні ставки, ринкові ціни, курс валюти) включаються в зобов'язання по оренді. Змінні орендні платежі, які залежать від інших факторів, не включаються в зобов'язання по оренді, а відображаються у витратах. Змінні орендні платежі, які залежать від того чи іншого індексу або ставки, первісно оцінюються з використанням даного індексу або даної ставки станом на дату початку оренди.

Орендні платежі не включають витрати на обслуговування, податки, що сплачуються або компенсуються орендодавцю, страхування.

На практиці орендна плата в договорі оренди може включати в себе платежі за супутні послуги та інші витрати (наприклад, комунальні послуги та інші експлуатаційні витрати), при цьому вартість таких супутніх послуг окремо не виділяється. В таких випадках компоненти, що є орендою, не

відділяються від відповідних компонентів, що не є орендою, і обліковуються як один компонент оренди. Якщо орендна плата в договорі не включає в себе платежі за супутні послуги та інші витрати, то такі супутні послуги/витрати враховуються у складі витрат в момент понесення таких витрат.

Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється таким чином:

а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Після дати початку оренди Банківська група як орендар визнає у прибутку/збитку такі обидві складові:

а) відсоток за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання періоду.

Банківська група щомісячно здійснює оцінку зобов'язання з оренди, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;

- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставка ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед датою переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Сума переоцінки орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права користування (окрім випадків зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля або зміни змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, або ж відбувається зміна змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки, коригування орендного зобов'язання відображається у складі прибутку або збитку.

Суборендою є операція, в якій орендар (або суборендодавець) надає право користування базовим активом третій стороні, і при цьому договір оренди (або «головний договір оренди») між первісним орендодавцем та орендарем продовжує діяти.

Суборендодавець враховує основний договір і договір суборенди як два окремі договори. Якщо основний договір оренди є короткостроковою орендою або орендою активів з низькою вартістю, до якого Банківська група застосовує виключення з визнання, то суборенда класифікується як операційна оренда. В інших випадках суборенда класифікується виходячи з характеристик активу в формі права користування, і в більшості випадків буде класифікуватися як фінансова оренда.

При укладанні договору суборенди, що класифікується як фінансова, Банківська група-суборендодавець:

- списує актив у формі права користування і визнає чисті інвестиції в оренду (приведена вартість орендних платежів + приведена ліквідаційна вартість, у випадку подальшого викупу),

- визнає різницю між вартістю активу в формі права користування і чистими інвестиціями в оренду в звіті про прибутки і збитки,

- залишає на балансі зобов'язання за основним договором оренди,

- по обох договорах ставка дисконтування є рівною.

Протягом терміну суборенди проміжний орендодавець визнає як фінансовий дохід від суборенди, так і витрати на відсотки по основній оренді.

Операція з передавання Банківською групою як продавцем активу покупцю з наступним укладанням договору оренди з покупцем-орендодавцем про отримання цього активу в оренду класифікується як продаж із зворотною орендою. Якщо операція відповідає критеріям продажу згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», зокрема, передається контроль над активом та, в основному, всі ризики і вигоди щодо права власності на базовий актив, необоротний актив списується з балансу Банківської групи та визнається актив з права користування й зобов'язання по оренді.

Якщо здійснена Банківською групою передача активу не є продажем, Банківська група продовжує визнавати переданий актив та визнає фінансове зобов'язання, що дорівнює переданим коштам, а орендодавець-покупець не визнає переданий актив та визнає фінансовий актив, що дорівнює переданим коштам. Такий фінансовий актив та фінансове зобов'язання обліковуються із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що його балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, актив може бути негайно проданий у його теперішньому стані та існує високий ступінь імовірності його продажу протягом року з дати класифікації. Керівництво учасників Банківської групи повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банківська група 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.

Примітка 4.14. Залучені кошти.

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими установами, строкові кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної ставки процента. Кошти клієнтів на вимогу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні витрати за коштами клієнтів на вимогу визнаються з використанням номінальної процентної ставки.

Протягом 2019 року Банківська група не здійснювала емісію боргових цінних паперів.

Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями.

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

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку учасник Банківської групи обґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, притаманні зобов'язанню.

Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується.

Коли застосовується дисконтування, балансова вартість забезпечення збільшується у кожному місяці для відображення плину часу. Це збільшення визнається як процентні витрати.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Примітка 4.16. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподаткований прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банківської групи з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), коли:

- Банківська група має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого об'єкта оподаткування.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання згортаються окремим учасником Банківської групи, оскільки учасник Банківської групи має юридично встановлене право і намір провести розрахунок по податку на прибуток на основі чистої суми. У консолідованій звітності Банківської групи відстрочені податкові активи і зобов'язання не згортаються.

Відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями, які зменшують оподатковувану базу, і перенесений податковий збиток визнаються тільки в тій частині, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можливо реалізувати тимчасові різниці.

Протягом 2019 та 2018 років Банківська група не визнавала відстрочений податковий актив на суму податкових збитків.

У звітному періоді ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становила 18%.

В 2019 році суттєвих змін до податкового законодавства, які б впливали на діяльність Банківської групи та суми поточних та відстрочених податкових активів або податкових зобов'язань, не вносилося.

Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал – це сплачені акціонерами/учасниками зобов'язання щодо внесення коштів в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банківської групи здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства» і статутів учасників Банківської групи рішення про випуск акцій/формування статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів/учасників Банківської групи.

Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в бездокументарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України.

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.

Примітка 4.18. Визнання доходів та витрат.

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

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

У разі, якщо фінансові активи купуються з великою знижкою (з глибоким дисконтом), яка відображає понесені кредитні збитки, такі понесені кредитні збитки впливають на первісну вартість фінансового активу. Зазначені фінансові активи вважаються знеціненими на дату первісного визнання. Понесені кредитні збитки включаються в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка. Отже, під час розрахунку ефективної ставки потоки коштів одразу відповідним чином зменшуються та/або віддаляються у часі порівняно з первісними умовами, закладеними в договорі.

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.

Ефективна ставка процента не розраховувалась:

- за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії);
- за вкладами (депозитами) на вимогу;
- за кредитами та депозитами овернайт.

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

У результаті операційної діяльності виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Доходи (витрати) від інвестиційної діяльності пов'язані з реалізацією (придбанням) основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, вкладеннями в асоційовані та дочірні установи тощо.

Доходи (витрати) від фінансової діяльності пов'язані з цінними паперами власного боргу, субординованим боргом, дивідендами, що сплачені протягом звітного періоду, випуском інструментів власного капіталу тощо.

Під час визнання доходів і витрат застосовується принцип нарахування – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банківської групи, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/витрати Банківська група визнає при фактичному надходженні/сплаті коштів.

Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються по курсам на кінець року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсів на справедливу вартість немонетарних статей, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутку та збитку від зміни справедливої вартості.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/ сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банківська група використовувала такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня / 1 долар США	23,686	27,688
Гривня / 1 євро	26,422	31,714

Примітка 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями. У звітному році Банк як учасник Банківської групи здійснював взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань з податку на прибуток.

Примітка 4.21. Облік впливу інфляції.

Банківська група не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг);
- виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки (якщо інші МСБО та МСФЗ не вимагають включення таких виплат у собівартість активу).

Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами.

Основним форматом Банку як учасника Банківської групи для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);
- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

У звітному році Банком визначені наступні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам. Цей бізнес-сегмент включає послуги клієнтам-юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі

«овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою;

- послуги фізичним особам. Цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних і дебетних карток, споживчого та іпотечного кредитування;

- послуги банкам. Цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування кореспондентських рахунків, залучення та надання міжбанківських депозитів та кредитів, а також операції з похідними фінансовими інструментами.

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

Примітка 4.24. Операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних осіб відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

1.1. контролює учасника Банківської групи або здійснює спільний контроль над ним;

1.2. має суттєвий вплив на учасника Банківської групи;

1.3. є членом провідного управлінського персоналу учасника Банківської групи

2. Юридична особа, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. юридична особа та учасник Банківської групи є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

2.2. один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

2.3. обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

2.4. один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

2.5. Учасник Банківської групи перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;

2.6. особа, визначена в пункті 1 та 2.1, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу учасника Банківської групи.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між учасником Банківської групи та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банківської групи.

Протягом 2019 року Банком здійснювалися операції з надання кредитів провідному управлінському персоналу та їх близьким родичам, переважним чином у вигляді овердрафтів та кредитних карток. Також Банком здійснювалися операції із залучення коштів, як строкових, так і на вимогу, від пов'язаних фізичних осіб – провідного управлінського персоналу та їх близьких родичів. Фінансові активи надавались, та вклади залучались за ринковими ставками. ТОВ ФК «ПРЕМ'ЄРА» має в активах дебіторську заборгованість засновника згідно договору купівлі-продажу цінних паперів.

Детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведена в примітці 34 цієї фінансової звітності.

Примітка 4.25. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом звітного 2019 року змін принципів облікової політики та методів оцінки статей балансу Банківською групою не здійснювалось.

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності за 2019 рік, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банківської групи за рік, що завершився 31 грудня 2018 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2019 року:

МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт вносить ряд суттєвих змін в першу чергу в облік оренди в орендаря. У відповідності з цим стандартом в момент укладання договору оренди орендар не повинен визначати, до якого виду відноситься ця оренда – до фінансової оренди чи до операційної оренди. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку будь-якої оренди з точки зору орендаря. Таким чином, в момент укладання договору оренди орендар повинен визнати право користування активом та відповідне зобов'язання у звіті про фінансовий стан в сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди. Право користування активом також може включати в себе будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з укладанням оренди.

МСФЗ 16 не вимагає від орендаря визнавати у звіті про фінансовий стан право користування активом та відповідне зобов'язання по оренді у двох випадках:

- оренда строком менше 12 місяців (короткострокова оренда);
- оренда активів з низькою вартістю

Такі договори за вибором компанії-орендаря можуть обліковуватися аналогічно операційній оренді у відповідності зі старим МСБО 17, тобто у звіті про прибуток і збиток будуть відображатися витрати по оренді однією сумою.

З точки зору орендодавця ніяких змін в обліку не відбудеться, і, таким чином, орендодавці як і раніше будуть класифікувати всі орендні угоди або як фінансову, або як операційну оренду.

Досить часто договори оренди містять два елементи: орендний та сервісний. Наприклад, оренда обладнання разом з послугами по його технічному обслуговуванню або оренда приміщень разом з послугами по їх охороні та прибиранню. Новий МСФЗ 16 вимагає від орендарів та орендодавців відокремлювати сервісний елемент договору та розподіляти платежі по договору на обидва елементи. Такий розподіл повинен здійснюватись на основі незалежних окремих цін за кожен елемент договору. Проте МСФЗ 16 дає можливість з метою спрощення обліку не виділяти сервісний елемент, а обліковувати весь договір як орендний в ситуації, якщо сервісний елемент складає незначну частину договору.

Банківська група як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди (строк якої менше або дорівнює 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (не більше 100 тис. грн.). В такому випадку актив з права користування та орендне зобов'язання в балансі не визнаються. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

При цьому спрощення щодо визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто за групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання.

Договори оренди офісних меблів, комп'ютерної техніки та іншого обладнання, зазвичай, задовольняють критеріям для застосування для них спрощення, пов'язаного з визнанням, оскільки кожен з базових активів, коли він новий, має низьку вартість.

Строком оренди є строк, який не підлягає достроковому припиненню (в тому числі включає періоди без орендної плати), включаючи право продовження оренди. Право продовження оренди оцінюється під час первісного визнання таким чином: якщо є достатня впевненість, що таке право буде реалізоване. При цьому факторами для розгляду є всі обставини, які призводять та/або можуть призвести до виникнення економічного стимулу для орендаря продовжувати оренду.

Опціони на припинення оренди, що наявні тільки у орендодавця, не беруться до уваги при визначенні строку оренди. Строк оренди починається з того моменту, коли орендодавець передає базовий актив у користування орендарю, тобто з дати підписання сторонами акту приймання-передачі об'єкта оренди. Цей строк включає всі періоди без орендної плати, що надані орендареві

Строк оренди переглядається, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди. Якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди, або сталася будь-яка зміна строку цієї оренди, і при цьому загальний строк оренди перевищує 12 місяців, визнається новий договір оренди.

Датою переходу на МСФЗ 16 «Оренда» є 01.01.2019. Станом на дату переходу Банківська група не здійснює повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. При цьому:

- вимоги МСФЗ 16 застосовуються щодо договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 «Оренда»;

- вимоги МСФЗ 16 не застосовуються щодо договорів, які раніше не були ідентифіковані як такі, що містять ознаки оренди відповідно до МСБО 17 «Оренда»;
- нове визначення оренди застосовується до всіх договорів, укладених або змінених на дату першого застосування стандарту або пізніше.

Банківська група застосовує модифікований ретроспективний підхід, відповідно до якого:

- на дату первісного застосування орендар визнає зобов'язання за орендою за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишилися до сплати, дисконтованих за ставкою, що використовується для залучення додаткових позичкових коштів;
- актив оцінюється як рівний зобов'язанню (скоригованому на передоплати та нарахування). При цьому варіанті чисті активи (капітал) Банківської групи не змінюються і не виникає необхідність оцінювати ставку дисконтування по кожному договору ретроспективно;
- договори оренди активів з низькою вартістю не визнаються орендою;
- договори оренди, які закінчуються до 01.01.2020, відображаються як короткострокова оренда;
- первісні витрати при оцінці активу не враховуються.

Станом на дату переходу Банківська група визнала у балансі активи з права користування в сумі 20 914 тис. грн. та зобов'язання з оренди в сумі 20 085 тис. грн.

Зміни до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», відповідно до яких частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» під назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування». Відповідно до зазначених змін підприємства у разі змін в пенсійних планах із фіксованими виплатами працівникам, зокрема, скорочення або відшкодування дефіциту, повинні наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток», який містить вказівки, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень:

- по-перше, підприємство повинне застосовувати професійне судження для вирішення того, слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом. Логіка тут полягає в тому, що керуватися необхідно тим, що найбільше сприяє розв'язанню невизначеності;
- по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків;
- по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо є підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоймовірне, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподатковуваного прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових збитків та пільг або податкових ставок.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на фінансову звітність Банківської групи за 2019 рік.

Примітка 4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва учасників Банківської групи вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва учасника Банківської групи станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банківської групи

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

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк як учасник Банківської групи 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.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

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

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва учасників Банківської групи.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банківська група буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові

органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва учасників Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості – як зазначено в примітках 4.8, 4.9 і 4.13, ця група активів проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно відображалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі висновків, підготовлених фахівцями з оцінки. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2019 рік, і не були застосовані Банківською групою.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (вступають в силу починаючи з 1 січня 2020 року). Поправки змінюють визначення «бізнесу». У відповідності з поправкою бізнес – це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких та управління якими здатне призвести до надання товарів або послуг покупцям, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або проценти) або генерування інших доходів від звичайної діяльності.

Бізнес складається з вкладів та процесів, що застосовуються до таких вкладів, які можуть сприяти створенню віддачі:

- Вклад. Будь-який економічний ресурс, який створює віддачу або може сприяти створенню віддачі в результаті застосування до нього одного або більше процесів. Серед прикладів можна назвати необоротні активи (включаючи нематеріальні активи або права використовувати необоротні активи), інтелектуальну власність, можливість отримання доступу до необхідних матеріалів та прав, а також працівників;

- Процес. Будь-яка система, стандарт, протокол, угода або правило, яке при застосуванні до вкладу або вкладів створює віддачу або може сприяти створенню віддачі. Серед прикладів можна назвати процеси стратегічного управління, операційні процеси та процеси з управління ресурсами. Ці процеси, як правило, документуються, але й інтелектуальний потенціал організованої робочої сили, що має необхідні навички та досвід та виконує вимоги правил та угод, може забезпечити необхідні процеси, що можуть бути застосовані до вкладів з метою створення віддачі;

- Віддача. Результат вкладів та процесів, що застосовуються до таких вкладів, які надають товари або послуги покупцям, генерують інвестиційний дохід (такий як дивіденди або проценти) або генерують інший дохід від звичайної діяльності.

В результаті поправок більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінити елементи, яких не вистачає, або інтегрувати придбану діяльність та активи. Організація може застосовувати «тест на концентрацію», який, у випадку його проходження, виключає необхідність подальшої оцінки. У відповідності з цим факультативним тестом, якщо практично вся справедлива

вартість придбаних валових активів сконцентрована в єдиному активі (або в групі аналогічних активів), придбані активи не будуть являти собою «бізнес».

Дуже важливим є розрізняти ситуацію, коли інвестор придбає бізнес, та ситуацію, коли він придбає тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку нового придбання:

- Якщо підприємство придбаває бізнес, необхідно застосовувати метод повної консолідації у відповідності з МСФЗ 3;
- Якщо підприємство придбаває групу активів, застосовується інший метод обліку, наприклад, у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» або МСБО 11 «Спільні підприємства» або інших застосованих стандартів.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (вступають в силу починаючи з 1 січня 2020 року). Поправки вносять зміни до визначення «суттєвості». Ці поправки:

- Уніфікують визначення поняття «суттєвості» в різних стандартах МСБО та Концептуальних основах фінансової звітності;
- Додають пояснення до визначення суттєвості;
- Включають керівництво щодо несуттєвої інформації в МСБО 1.

Після внесення поправок визначення «суттєвості» виглядає наступним чином: «Інформація вважається суттєвою, якщо можна було б розумно очікувати впливу її пропуску, викривлення або ускладнення її розуміння на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на основі такої фінансової звітності, яка забезпечує надання фінансової інформації про певну організацію, що звітує».

Організація оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому.

МСФЗ 17 «Договори страхування» (вступає в силу починаючи з 1 січня 2022 року). Цей стандарт замінює МСБО 4, який на теперішній час дозволяє використання численних варіантів обліку договорів страхування. МСФЗ 17 докорінно змінить порядок обліку у всіх організаціях, які укладають договори страхування та інвестиційні договори з правом дискреційної участі. Згідно нового стандарту, прибуток від страхових послуг повинен визнаватися тільки коли надаються відповідні послуги, а незароблений прибуток (або маржа за передбачені договором послуги) відображатися не у звітному прибутку, а на балансі страховика як частину зобов'язань.

Оновлені «Концептуальні основи фінансової звітності» (вступають в силу починаючи з 1 січня 2020 року). Виключені недосконалості в частині змін та розкриття інформації, уточнені ключові визначення «актив», «зобов'язання» та критерії їх визнання.

Рада з МСБО визначила нову мету складання фінансової звітності, а саме – надання інформації щодо активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат, корисної для користувачів при оцінці майбутніх чистих економічних надходжень до компанії та здатності керівництва використовувати економічні ресурси компанії.

Введене нове поняття «організація, що звітує» - це сторона економічної діяльності, яка має чітко окреслені межі. При цьому організація, що звітує, не обов'язково повинна бути окремою юридичною особою. Таким чином, підкреслюється, що «організація, що звітує», може існувати в багатьох формах, наприклад, як частина юридичної особи. Також окремо відмічається, що консолідована звітність є більш корисною для користувачів, ніж неконсолідована.

Також, введене нове поняття обачності при підготовці фінансової звітності. При цьому під обачністю розуміється прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Тобто, обачність вимагає скоріше нейтральності в представлених даних, а не асиметрії в даних звітності (іншими словами, завищення або заниження активів, зобов'язань, доходів або витрат).

В новій версії Концептуальної основи офіційно закріплено пріоритет економічної сутності над формою. Тобто, вважається, що правдивого представлення можна досягнути лише завдяки відображенню сутності економічного феномену. У більшості випадків між ним та юридичною формою можна поставити знак рівності, проте якщо це раптом не так, тільки відображення сутності буде відповідати правдивому представленню інформації.

Введені нові визначення активів та зобов'язань. Так, під активом розуміється існуючий економічний ресурс, що контролюється організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс – це право організації, яке надає потенціал до отримання економічних вигод. Під зобов'язанням

розуміється існуючий обов'язок організації в результаті минулих подій, врегулювання якого призведе до зменшення економічних ресурсів.

В оновленій Концептуальній основі визначені нові критерії визнання елементів фінансової звітності. Активи, зобов'язання, капітал, а також доходи та витрати визнаються, якщо забезпечують користувачів фінансової звітності:

- доречною інформацією щодо активів, зобов'язань тощо;
- правдивим представленням активів, зобов'язань тощо.

Таким чином, компаніям необхідно буде при визнанні елементів фінансової звітності аналізувати нові критерії визнання, а також аналізувати витрати, потрібні для отримання доречної (актуальної для користувачів) та правдивої інформації. Проте, переглянута Концептуальна основа все ж таки обумовлює міркування, на які слід орієнтуватися при прийнятті рішень щодо визнання. Але відбувається це «від зворотного», а саме уточнюючи, коли визнання краще не здійснювати. Наприклад, щодо доречності інформації це може відбутися в умовах невизначеності або низької ймовірності майбутніх потоків економічних вигод. Крім того, в умовах невизначеності вимірювання, непослідовності у визнанні визнана інформація також може виявитись неправдивою.

Поправки до МСФЗ 1 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності» (дата застосування не визначена до завершення проекту дослідження у відношенні методу дольової участі, проте допускається дострокове застосування). Поправки випущені з метою врегулювання суперечностей між МСФЗ 10 та МСБО 28. Поправки вимагають, щоб в угоді за участю асоційованої компанії або спільного підприємства розмір прибутку або збитку, що визнається, залежав від того, чи є активи, що продаються або вносяться, бізнесом. МСБО 28 на сьогоднішній день вимагає, щоб прибуток або збиток, який виникає в результаті угод між організацією та її асоційованою організацією або спільним підприємством, визнавався у фінансовій звітності організації тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій компанії або спільному підприємстві. При цьому МСФЗ 10 вимагає повного визнання прибутку або збитку, якщо материнська компанія втрачає контроль над дочірньою організацією. Згідно нових поправок, прибуток або збиток повинен бути повністю визнаний при втраті контролю над бізнесом, незалежно від того, чи виділений бізнес в окрему компанію, чи ні. В той же час, прибуток або збиток, що виник в результаті продажу або внеску дочірньої організації, яка не є бізнесом згідно визначення в МСФЗ 3 асоційованої компанії чи спільного підприємства, має визнаватися тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації чи спільному підприємстві.

Поправки до МСБО 28:

- часткове визнання прибутку або збитку від угод між організацією та її асоційованою організацією чи спільним підприємством буде здійснюватися тільки у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу;
- нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток в результаті угод «згори-вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від організації її асоційованій організації або спільному підприємству;
- організація повинна розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або вносяться в окремих угодах, і чи повинні вони враховуватись як єдина угода

Поправки до МСФЗ 10:

- було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі при передачі дочірньої організації в асоційовану організацію або спільне підприємство, які обліковуються за методом дольової участі, для тих випадків, коли дочірня організація не є бізнесом;
- прибуток або збиток, отриманий в результаті таких угод, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві. Аналогічним чином, прибуток або збиток, що виник в результаті переоцінки по справедливій вартості інвестиції у вказану колишню дочірню компанію, яка тепер є асоційованою організацією або спільним підприємством, що обліковується за методом дольової участі, визнається у складі прибутку або збитку колишньої материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу зазначених вище змін та поправок до МСБО/МСФЗ на фінансову звітність Банківської групи не відбудеться.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Готівкові кошти	94 442	46 093
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	55 145	3 265
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	384	2 989
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	149 971	52 347

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи за цією приміткою складають 4 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Протягом 2019 та 2018 років Банківська група не здійснювала негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	32 668	24 427
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(303)	(1 369)
3	Усього кредитів та заборгованості банків	32 365	23 058

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року максимальний ризик на одного контрагента становив 32 360 тис. грн. та 24 053 тис. грн. відповідно.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що 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	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	32 668	-	-	-	32 668
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на	32 668	-	-	-	32 668

	кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(303)	-	-	-	(303)
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	32 365	-	-	-	32 365

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	24 427	-	-	-	24 427
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	24 427	-	-	-	24 427
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(1 369)	-	-	-	(1 369)
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	23 058	-	-	-	23 058

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, 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	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(1 369)	-	-	-	(1 369)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 049	-	-	-	1 049

3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	17	-	-	-	17
6	Резерв під знецінення станом 31 грудня 2019 року	(303)	-	-	-	(303)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року)	(978)	-	-	-	(978)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(417)	-	-	-	(417)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	26	-	-	-	26
6	Резерв під знецінення станом 31 грудня 2018 року	(1 369)	-	-	-	(1 369)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	24 427	-	-	-	24 427
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	11 117	-	-	-	11 117
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	(2 876)	-	-	-	(2 876)

8	Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	32 668	-	-	-	32 668
----------	---	---------------	----------	----------	----------	---------------

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Кредити, що надані юридичним особам	809 848	468 877
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 214	50 105
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 676	2 549
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	81 391	23 542
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 316	1 656
6	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 195)	(15 989)
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	930 250	530 740

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 13 761 тис. грн., а на 31 грудня 2018 року – 8 965 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 50 947 тис. грн. та 50 825 тис. грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(8 271)	(198)	(7 520)	-	(15 989)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	124	-	-	-	124
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(29)	(342)	-	(371)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	Переведення до стадії 2	-	(29)	-	-	(29)
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(342)	-	(342)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	41	-	41
5	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(8 147)	(227)	(7 821)	-	(16 195)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року)	(5 588)	(341)	(5 353)	-	(11 282)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 716)	-	-	-	(2 716)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	143	(2 337)	-	(2 194)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	Переведення до стадії 2	-	143	-	-	143
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(2 337)	-	(2 337)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	170	-	170
5	Курсові різниці	33	-	-	-	33
6	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(8 271)	(198)	(7 520)	-	(15 989)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	538 662	254	7 813	-	546 729
1.1	Індивідуальна основа	-	-	5 657	-	5 657
1.2	Групова основа	538 662	254	2 156	-	541 072
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	397 207	-	-	-	397 207
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	140	-	-	140
5	Переведення до стадії 3	-	-	2 410	-	2 410
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(41)	-	(41)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	935 869	394	10 182	-	946 445
7.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-	8 316
7.2	Групова основа	935 869	394	1 866	-	938 129

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	272 019	401	7 000	-	279 420

1.1	Індивідуальна основа	-	-	5 932	-	5 932
1.2	Групова основа	272 019	401	1 068	-	273 488
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	266 643	-	-	-	266 643
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	(147)	-	-	(147)
5	Переведення до стадії 3	-	-	813	-	813
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	538 662	254	7 813	-	546 729
6.1	Індивідуальна основа	-	-	5 657	-	5 657
6.2	Групова основа	538 662	254	2 156	-	541 072

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	20 819	2,20	35 456	6,49
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, добування інших корисних копалин і розроблення кар'єрів	81 464	8,61	10 013	1,83
3	Виробництво харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції	224 652	23,73	119 413	21,84
4	Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	3 959	0,42	29 410	5,38
5	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	312 365	33,00	192 399	35,19
6	Наземний і трубопровідний транспорт	15 320	1,62	7 899	1,44
7	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	43 571	4,60	11 252	2,06
8	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	9 909	1,81
9	Страхування, перестрахування та допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг	18 189	1,92	1 063	0,19
10	Будівництво будівель та споруд	58 461	6,18	48 281	8,83
11	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	81 262	8,59	53 887	9,86
12	Фізичні особи	86 383	9,13	27 747	5,08
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	946 445	100	546 729	100

Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних та прибуткових галузях національного господарства. Банк як учасник Банківської групи пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валюті на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

За підсумками 2019 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку як учасника Банківської групи було фінансування підприємств торговельної галузі - 33%, підприємств, що займаються виробництвом харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції – 23,73% та фізичних осіб – 9,13%.

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	52 981	-	4 105	1 316	-	58 402
2	Кредити, що забезпечені:	756 867	50 214	77 286	-	3 676	888 043
2.1	грошовими коштами	85 835	-	-	-	-	85 835
2.2	нерухомим майном	325 779	49 138	75 496	-	3 676	454 089
2.3	іншими активами	345 253	1 076	1 790	-	-	348 119
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	809 848	50 214	81 391	1 316	3 676	946 445

В п.2.3 визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими активами: сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування тощо.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	40 996	888	2 822	1 656	-	46 362
2	Кредити, що забезпечені:	427 881	49 217	20 720	-	2 549	500 367
2.1	грошовими коштами	57 844	-	807	-	-	58 651
2.2	нерухомим майном	157 608	47 731	15 643	-	2 549	223 531
2.3	іншими активами	212 429	1 486	4 270	-	-	218 185
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	468 877	50 105	23 542	1 656	2 549	546 729

В п.2.3 визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими активами: легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування, цінні папери тощо.

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, 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	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	220 299	-	-	-	220 299
3	Низький кредитний ризик	376 549	-	-	-	376 549
4	Середній кредитний ризик	40 598	283	-	-	40 881
5	Високий кредитний ризик	152 168	36	-	-	152 204
6	Дефолтні активи	146 255	75	10 182	-	156 512
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	935 869	394	10 182	-	946 445
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(8 147)	(227)	(7 821)	-	(16 195)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	927 722	167	2 361	-	930 250

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	120 499	11	96	-	120 606
3	Низький кредитний ризик	213 973	-	294	-	214 267
4	Середній кредитний ризик	75 240	128	-	-	75 368
5	Високий кредитний ризик	38 816	-	34	-	38 850
6	Дефолтні активи	90 134	81	7 423	-	97 638
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	538 662	220	7 847	-	546 729
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості	(8 271)	(198)	(7 520)	-	(15 989)

	клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
9	Усього кредитів та заборгова-ності клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	530 391	22	327	-	530 740

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік.

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	809 848	635 281	174 567
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 214	50 214	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	81 391	74 438	6 953
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 676	2 844	832
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 316	-	1 316
6	Усього кредитів	946 445	762 777	183 668

Вартість майна, що оцінюється та приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами – найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням колегіальних органів Банку;

- на підставі Експертного висновку Управління по роботі з заставним майном (самостійно).

Вартість предметів застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження. Періодична переоцінка вартості застави здійснюється на регулярній основі, а саме:

- нерухомого майна, цілісного майнового комплексу – не рідше одного разу на дванадцять місяців;
- товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць;
- іншого майна/майнових прав – не рідше одного разу на шість місяців.

Протягом 2019 року Банк як учасник Банківської групи звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 9 000 тис.грн. Протягом 2018 року Банк звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 21 740 тис. грн.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	468 877	336 445	132 432
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 105	49 186	919
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 542	20 485	3 057
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 549	1 592	957
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 656	-	1 656
6	Усього кредитів	546 729	407 708	139 021

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 575	133 802
1.1	ОВДП	55 575	133 802
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 808	302 477
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	200 299	302 477
2.2	Облігації підприємств	509	-
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	18
3.1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	18
3.2	Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18	-
4	Усього інвестицій в цінні папери	256 401	436 297

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 299 тис. грн., а станом на 31 грудня 2018 року – 496 тис. грн.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери у 2019 та 2018 роках не формувався.

Протягом 2019 та 2018 років пере класифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	18
2	Усього			18	18

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, 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	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	200 808	-	-	-	200 808
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 808	-	-	-	200 808
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 808	-	-	-	200 808

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	302 477	-	-	-	302 477
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-

6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302 477	-	-	-	302 477
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302 477	-	-	-	302 477

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	55 575	-	-	-	55 575
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 575	-	-	-	55 575
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які	55 575	-	-	-	55 575

	обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
--	---	--	--	--	--	--

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	133 802	-	-	-	133 802
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 802	-	-	-	133 802
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 802	-	-	-	133 802

Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	436 279	-	-	-	436 279

1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	133 802	-	-	-	133 802
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	302 477	-	-	-	302 477
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(168 451)	-	-	-	(168 451)
3	Курсові різниці	(11 445)	-	-	-	(11 445)
4	Інші зміни	-	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	256 383	-	-	-	256 383
5.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	55 575	-	-	-	55 575
5.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ та облігації підприємств)	200 808	-	-	-	200 808

Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	324 760	-	-	-	324 760
1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	90 440	-	-	-	90 440
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	234 320	-	-	-	234 320
2	Придбані /створені фінансові активи	113 231	-	-	-	113 231
3	Курсові різниці	(1 712)	-	-	-	(1 712)
4	Інші зміни	-	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	436 279	-	-	-	436 279
5.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	133 802	-	-	-	133 802

5.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	302 477	-	-	-	302 477
-----	---	---------	---	---	---	---------

Примітка 10. Похідні фінансові активи.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Похідні фінансові активи, що обліковуються через прибутки або збитки	12 419	2 264
1.1	Форексні свопи	-	-
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	12 419	2 264
2	Усього похідних фінансових активів	12 419	2 264

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2017	8 571	12 117	-	968	13	181	225	15 107	37 182
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	14 939	-	3 125	13	1 912	225	17 752	50 225
1.2	Знос	(3 688)	(2 822)	-	(2 157)	-	(1 731)	-	(2 645)	(13 043)
2	Надходження	-	406	-	2 401	753	2 983	5 100	4 524	16 167
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	646	-	-	-	-	-	24	-	670
4	Переведення з незавершених капітальних вкладень в	-	2 279	895	47	14	672	(5 040)	1 109	(24)

	основні засоби та нематеріальні активи									
5	Вибуття	-	-	-	(6)	(120)	-	-	-	(126)
6	Амортизаційні відрахування	(304)	(1 536)	(85)	(277)	(88)	(1 665)	-	(1 630)	(5 585)
7	Інші зміни	-	-	-	-	510	(510)	-	-	-
8	Вплив приєднання до банківської групи :									
8.1	Первісна вартість	-	6	-	-	-	-	-	-	6
8.2	Знос	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)
9	Балансова вартість на 31 грудня 2018	8 913	13 266	810	3 133	1 082	1 661	309	19 110	48 284
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 905	17 630	895	5 537	1 860	4 294	309	23 385	66 815
9.2	Знос	(3 992)	(4 364)	(85)	(2 404)	(778)	(2 633)	-	(4 275)	(18 531)
10	Надходження	-	630	-	789	254	688	2 933	1 838	7 132
11	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	20	1 689	415	107	792	(3 023)	-	-
12	Вибуття	-	(1)	-	(72)	(94)	(349)	-	-	(516)
13	Амортизаційні відрахування	(319)	(1 724)	(248)	(543)	(278)	(1 894)	-	(2 362)	(7 368)
14	Інші зміни	-	-	-	-	-	(6)	6	-	-
15	Балансова вартість на 31 грудня 2019	8 594	12 191	2 251	3 722	1 071	892	225	18 586	47 532

15.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 905	18 043	2 584	6 588	1 838	4 861	225	25 048	72 092
15.2	Знос	(4 311)	(5 852)	(333)	(2 866)	(767)	(3 969)	-	(6 462)	(24 560)

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу – відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 7 445 тис. грн. і 1 135 тис. грн. та 6 543 тис. грн. і 1 137 тис. грн. відповідно;
- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- основні засоби, які тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. В 2019 році Банк як учасник Банківської групи отримав компенсацію від страхової компанії за пошкодження легкового автомобіля в сумі 15 тис.грн. В 2018 році компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась.

Станом на 01 грудня 2019 року нерухоме майно, яке знаходилось у власності Банку, було переоцінене за ринковими цінами відповідно до звіту незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень були використані порівняльний метод (метод аналогів продаж) та дохідний метод (другий рівень ієрархії). Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим за допомогою різних підходів, були присвоєні різні важелі в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало таким характеристикам: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо. Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображалися. Станом на 31 грудня 2019 року нерухоме майно в балансі ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» не обліковувалось.

Якби будівля обліковувалась за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, її балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року була б визнана в сумі 4 726 тис. грн., а станом на 31 грудня 2018 року – в сумі 4 901 тис. грн.

Примітка 12. Інші активи.

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	3 000	3 000
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	689	690
3	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	-	3
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	261	413
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10 957	11 118
6	Нараховані доходи	392	247
7	Дебіторська заборгованість за придбаними правами вимоги	5 622	1 206
8	Інші фінансові активи	94	374

9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 478)	(1 662)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	19 537	15 389
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
11	Дебіторська заборгованість з придбання активів	298	825
12	Передоплата за послуги	519	925
13	Витрати майбутніх періодів	4 045	2 734
14	Інші нефінансові активи	58	34
15	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(301)	(416)
16	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	4 619	4 102
17	Усього інших активів за мінусом резервів	24 156	19 491

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 392 тис. грн., а на 31 грудня 2018 року – 247 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 10 947 тис. грн. та 11 108 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 року в балансі Банку як учасника Банківської групи обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 10 957 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (10 947 тис.грн.) та для забезпечення розрахунків через НПС «Простір» (10 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2018 року сума зазначених коштів становила, відповідно, 11 108 тис.грн. та 10 тис.грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(158)	(258)	(19)	(669)	(905)	(69)	(2 078)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(39)	154	(63)	574	329	(619)	336
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	1	-	(38)	(37)
5	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(197)	(104)	(82)	(94)	(576)	(726)	(1 779)

В 2019 році було погашено списаної заборгованості за іншими активами (нарахованими доходами) в сумі 1 тис. грн. В 2018 році було погашено списаної заборгованості за іншими активами (нарахованими доходами) в сумі 1 тис. грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська	Передоплата	Дебіторська	Нараховані	Грошові	Дебіторська	Інші фінан	Усього
-------	--------------	-------------	-------------	-------------	------------	---------	-------------	------------	--------

		заборгованість з придбання активів	за послуги	заборгованість за виплаченими переказами	доходи	кошти з обмеженим правом користування	заборгованість за цінними паперами	сові активи	
1	Перерахований залишок станом на 01 січня 2018 року	(1)	(113)	(127)	(14)	(267)	-	-	(522)
2	Вплив приєднання до банківської групи	-	-	-	-	-	(664)	(70)	(734)
3	(Збільшення)/зменшення резерву	(157)	(145)	127	(18)	(384)	(241)	1	(817)
4	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	13	-	-	-	13
5	Курсові різниці	-	-	-	-	(18)	-	-	(18)
6	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(158)	(258)	-	(19)	(669)	(905)	(69)	(2 078)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	690	11 118	5 243	17 051
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	4 392	4 392
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1)	-	-	(1)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	(161)	(266)	(427)
6	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	689	10 957	9 369	21 015

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	666	4 461	1 833	6 960
2	Вплив приєднання до банківської групи	-	-	3 362	3 362
3	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	102 410	6 671	266 707	375 788

4	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(102 386)	-	(266 64 6)	(369 032)
5	Списання за рахунок резерву	-	-	(13)	(13)
6	Курсові різниці	-	(14)	-	(14)
7	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	690	11 118	5 243	17 051

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	689	-	-	-	-	689
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	261	-	-	-	-	261
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10 957	-	-	-	-	10 957
4	Нараховані доходи	364	-	-	-	28	392
5	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3 000	-	-	3 000
6	Дебіторська заборгованість за придбаними правами вимоги	5 622	-	-	-	-	5 622
7	Інші фінансові активи	94	-	-	-	-	94
8	Усього інших фінансових активів	17 987	-	3 000	-	28	21 015

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	690	-	-	-	-	690
2	Дебіторська заборгованість за випланими переказами	3	-	-	-	-	3
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	413	-	-	-	-	413
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 118	-	-	-	-	11 118
5	Нараховані доходи	241	-	-	-	6	247
6	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3 000	-	-	3 000

7	Дебіторська заборгованість з придбання права вимоги	1 206	-	-	-	-	1 206
8	Інші фінансові активи	374	-	-	-	-	374
9	Усього інших фінансових активів	14 045	-	3 000	-	6	17 051

Примітка 13. Кошти клієнтів.

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Інші юридичні особи	536 636	447 673
1.1	поточні рахунки	364 900	249 689
1.2	строкові кошти	171 736	197 984
2	Фізичні особи:	635 096	416 461
2.1	поточні рахунки	42 072	27 556
2.2	строкові кошти	593 024	388 905
3	Усього коштів клієнтів	1 171 732	864 134

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 11 358 тис. грн., а на 31 грудня 2018 року – 7 620 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2018 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 105 344 тис. грн. та 80 582 тис. грн. відповідно.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 550	0,22	84 259	9,75
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 052	0,52	6 701	0,78
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	35 019	2,99	10 002	1,16
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	165 057	14,09	158 168	18,30
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 988	0,85	13 875	1,61
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	110 670	9,44	17 666	2,04
7	Діяльність у сфері інформатизації	8 114	0,69	9 150	1,06
8	Фізичні особи	635 096	54,20	416 461	48,19
9	Консультавання з питань керування	19 197	1,64	24 598	2,85
10	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	50 731	4,33	46 698	5,40
11	Інші види виробництва	100 056	8,54	34 509	3,99
12	Інші	29 202	2,49	42 047	4,87
13	Усього коштів клієнтів:	1 171 732	100	864 134	100

Станом на 31.12.2019 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 108 036 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 136 448 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 68 801 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 69 356 тис. грн.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 14.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	851
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	449
3	Курсові різниці	1
4	Залишок на 31 грудня 2019 року	1 301

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Перерахований залишок на 01 січня 2018 року	1 050
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(196)
3	Курсові різниці	(3)
4	Залишок на 31 грудня 2018 року	851

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

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 15. Інші залучені кошти.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	2 325	3 126
2	Позики, отримані від юридичних осіб-резидентів	1 952	
2	Усього	4 277	3 126

Станом на 31 грудня 2019 року в балансі ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» обліковується заборгованість за отриманим кредитом від нерезидента Джі Ем Ел Інтернешнл Лімітед (код 01769934) в сумі 98,2 тис. доларів США, що в гривневому еквіваленті становить 2 325 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року сума зазначеної заборгованості складала 112,9 тис. доларів США, що в гривневому еквіваленті становить 3 126 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані процентні витрати, що включені до складу інших залучених коштів, склали 75 тис. грн., а на 31 грудня 2018 року – 219 тис. грн.

Протягом 2019 та 2018 років невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним не було. Кредит є незабезпеченим.

Примітка 16. Інші зобов'язання.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	41	535
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	220
3	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	215	145
4	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	983	458
5	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	46	16
6	Кредитові суми до з'ясування	226	245
7	Інші фінансові зобов'язання	17	11
8	Усього інших фінансових зобов'язань	1 528	1 630
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 286	1 505
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	91	112
11	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4	185
12	Доходи майбутніх періодів	4 806	3 459
13	Забезпечення оплати відпусток	3 956	2 850
14	Кредиторська заборгованість за послуги	1 717	1 258
15	Кредиторська заборгованість за отримані фінансові послуги	2 771	874
16	Усього інших нефінансових зобов'язань	15 631	10 243
17	Усього інших зобов'язань	17 159	11 873

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 983 тис. грн, а на 31 грудня 2018 року – 458 тис. грн.

Аналіз термінів погашення зобов'язань з лізингу (оренди) та опис того, як Банківська група здійснює управління ризиком ліквідності, викладений в Примітці 28.

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

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Банківської групи складає 220 448 тис. грн. Статутний капітал включає в себе статутний капітал Банку на суму 215 748 тис. грн. та статутний капітал ТОВ «ФК ПРЕМ'ЄРА» на суму 4 500 тис.грн.

Таблиця 17.1. Статутний капітал Банку.

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2017 року	157 480	200 000	200 000
2	Залишок на 31 грудня 2018 року	157 480	200 000	200 000
3	Збільшення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування прибутку до статутного капіталу	-	15 748	15 748
4	Залишок на 31 грудня 2019 року	157 480	215 748	215 748

Таблиця 17.2. Статутний капітал ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА».

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Зареєстрований та сплачений статутний капітал
1	Залишок на 31 грудня 2017 року	3 000
2	Внесок до статутного капіталу грошовими коштами	1 500
3	Залишок на 31 грудня 2018 року	4 500
4	Залишок на 31 грудня 2019 року	4 500

Банк випускає прості іменні акції.

Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» 24.04.2019 було прийнято рішення щодо:

- збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» на 15 748 031 (п'ятнадцять мільйонів сімсот сорок вісім тисяч тридцять одну) гривню 70 копійок до розміру 215 748 034 (двісті п'ятнадцять мільйонів сімсот сорок вісім тисяч тридцять чотири) гривні 29 копійок шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 27 копійок до 1 (однієї) гривні 37 копійок за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку 2018 року та нерозподіленого прибутку минулих років;

- внесення змін до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції статуту АТ «КІБ».

Національний Банк України 18.06.2019 погодив статут Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» у новій редакції у зв'язку із збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Статут АТ «КІБ» у новій редакції зареєстрований Державним реєстратором 27.06.2019.

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал поділено на 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,37 гривня кожна, які розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

У 2019 та у 2018 роках:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;

- виплата дивідендів не здійснювалась;

- обмежень щодо володіння акціями не було;

- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

В 2019 році засновниками ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства не приймалися.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Залишок на початок періоду		7 148	2 950
2	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	(4)
3	Перерахований залишок на початок періоду		7 148	2 946
4	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	(1 240)	4 499
4.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	9	(1 848)	3 060

4.2.	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		608	1 439
5	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		223	(297)
6	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		(1 017)	4 202
7	Залишок на кінець періоду		6 131	7 148

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	149 971	-	149 971	52 347	-	52 347
2	Кредити та заборго-ваність банків	7	32 365	-	32 365	23 058	-	23 058
3	Кредити та заборго-ваність клієнтів	8	672 004	258 246	930 250	384 274	146 466	530 740
4	Інвестиції в цінні папери	9	256 401	-	256 401	436 297	-	436 297
5	Похідні фінансові активи	10	12 419	-	12 419	2 264	-	2 264
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	259	-	259
7	Відстрочений податковий актив		-	61	61	-	-	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	18 811	28 721	47 532	881	47 403	48 284
9	Активи з права користування		10 342	3 528	13 870			
10	Інші активи	12	23 997	159	24 156	16 508	2 983	19 491
11	Усього активів		1 176 310	290 715	1 467 025	915 888	196 852	1 112 740
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	13	1 104 527	67 205	1 171 732	808 962	55 172	864 134
13	Інші залучені кошти	15	4 277	-	4 277	3 126	-	3 126
14	Зобов'язання щодо поточного		2 156	-	2 156	247	-	247

	податку на прибуток							
15	Відстрочені подат-кові зобов'язання		-	-	-	-	537	537
16	Резерви за зобов'язаннями	14	1 187	114	1 301	847	4	851
17	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		8 511	6 079	14 590			
18	Інші зобов'язання	16	14 826	2 333	17 159	11 037	836	11 873
19	Усього зобов'язань		1 135 484	75 731	1 211 215	824 219	56 549	880 768

Примітка 20. Процентні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ :			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	140 031	77 109
2	Боргові цінні папери	15 016	15 230
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	74	12
4	Депозити (кредити) в інших банках	7 974	7 751
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	19 667	9 546
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	182 762	109 648
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери	5 199	3 994
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 199	3 994
9	Усього процентних доходів	187 961	113 642
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(20 457)	(8 262)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(59 409)	(34 983)
12	Строкові кошти інших банків	(392)	-
13	Поточні рахунки	(10 830)	(4 695)
14	Інші залучені кошти	(77)	(187)
15	Зобов'язання з оренди	(2 761)	-
16	Усього процентних витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(93 926)	(48 127)
17	Усього процентних витрат	(93 926)	(48 127)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	94 035	65 515

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1	Розрахунково - касові операції	124 303	38 114
2	Доходи за операціями на валютному ринку	4 337	5 362
3	Гарантії надані	6 365	2 995
4	Кредитне обслуговування клієнтів	3 888	2 212
5	Інші	1 165	1 467
6	Усього комісійних доходів	140 058	50 150
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7	Розрахунково - касові операції	(76 457)	(7 027)
8	Операції з цінними паперами	(3)	(5)
9	Операції по розрахунках з МПС	(2 794)	(3 134)
10	Усього комісійних витрат	(79 254)	(10 166)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	60 804	39 984

Примітка 22. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Дохід від суборенди активів з права користування	16	1
2	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	329
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	144	2
4	Дохід від модифікації фінансових активів	55	-
5	Дохід від припинення визнання фінансових активів	99	-
6	Дохід від штрафів, пені	837	437
7	Доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 475	331
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	1 247	762
9	Віднесення на доходи коштів за недіючими рахунками	169	-
10	Доходи від перевірки та перерахування готівки	1 049	182
11	Перевищення суми погашень над ціною придбання прав вимоги	3 814	-
12	Інші	418	187
13	Усього операційних доходів	9 323	2 231

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.**Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам.**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Заробітна плата та премії	(71 607)	(51 264)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(14 347)	(10 325)
3	Інші виплати працівникам	(321)	(282)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(86 275)	(61 871)

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Амортизація основних засобів	(5 006)	(3 955)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 362)	(1 630)

3	Амортизація активів з права користування	(9 445)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(16 813)	(5 585)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 795)	(2 191)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(282)	(234)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду) згідно МСБО 17 "Оренда"	-	(12 281)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(2 241)	-
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(553)	-
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 243)	-
7	Професійні послуги	(1 738)	(1 323)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 090)	(405)
9	Витрати із страхування	(7 095)	(1 849)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(4 524)	(2 834)
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(321)	-
12	Телекомунікаційні витрати	(3 465)	(3 338)
13	Витрати на аудит	(460)	(295)
14	Витрати на охорону	(768)	(634)
15	Господарські витрати	(4 001)	(3 250)
16	Винагорода за залучення клієнтів	(4 336)	(903)
17	Збиток від вибуття активів	(348)	-
18	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(2 121)	-
19	Витрати на комунальні послуги	(824)	(1 831)
20	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(1 621)	(1 370)
21	Витрати на інкасацію	(1 985)	(2 657)
22	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	114	(302)
23	Витрати на стягнення заборгованості	(1 846)	-
24	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 162)	(3 408)
25	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(49 705)	(39 105)

Примітка 24. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 24.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	56	4 046
2	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форвардні	10 155	3 761

	контракти на продаж цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
3	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10 211	7 807

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Поточний податок на прибуток	(5 296)	(2 492)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	116	(53)
3	Усього витрати податку на прибуток	(5 180)	(2 545)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Прибуток до оподаткування	30 152	13 857
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 427)	(2 494)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, перерахування коштів неприбутковим організаціям, списання заборгованості, що не відноситься до безнадійної в податковому обліку)	(1 368)	(803)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, витрати на формування забезпечень)	1 241	861
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від продажу цінних паперів відповідно до п.141.2 Податкового кодексу України)	(108)	240
6	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу цінних паперів з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах)	108	(232)
7	Використання раніше невизнаних податкових збитків	258	-
8	Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	116	(53)
9	Інші коригування (різниця між відкоригованим розміром резервів за активами, розрахованим станом на початок 2018 року відповідно до вимог МСФЗ, що	-	(64)

	застосовуватимуться з 2018 року, та розміром резервів, сформованих у зв'язку зі зменшенням корисності активів відповідно до вимог МСФЗ, які застосовувалися станом на кінець 2017 року)		
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(5 180)	(2 545)

Згідно з нормами чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(279)	117	223	61
1.1	Основні засоби	(135)	36	-	(99)
1.2	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(297)	-	223	(74)
1.3	Резерви за зобов'язаннями	153	81	-	234
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(279)	117	223	61
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	61	-	61
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(279)	56	223	-

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2017	Зменшення розрахунків з бюджетом	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	71	-	(53)	(297)	(279)
1.1	Основні засоби	(92)	-	(43)	-	(135)
1.2	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(297)	(297)
1.3	Резерви за зобов'язаннями	155	-	(2)	-	153

1.4.	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	(258)	-	-	(258)
1.5	Інші	8	-	(8)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	71	(258)	(53)	(297)	(537)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	71	-	(71)	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(258)	18	(297)	(537)

Примітка 26. Прибуток/збиток Банку як учасника Банківської групи на одну просту акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		23 455	11 312
2	Прибуток/(збиток) за рік		23 455	11 312
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	157 480	157 480
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію		0.15	0.07

Примітка 27. Операційні сегменти.

Сегменти Банку як учасника Банківської групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Готівкові кошти в касі, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, податок на прибуток не розподіляються на сегменти.

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	260 649	35 476	30 470	10 747	337 342
1	Процентні доходи	146 295	13 403	23 028	5 235	187 961
2	Комісійні доходи	111 021	21 595	7 442	-	140 058
3	Інші операційні доходи	3 333	478	-	5 512	9 323
4	Усього доходів сегментів	260 649	35 476	30 470	10 747	337 342
5	Процентні витрати	(33 569)	(59 888)	(392)	(77)	(93 926)
6	Комісійні витрати	(70 202)	(5 019)	(4 030)	(3)	(79 254)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(372)	681	1 007	(328)	988
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	56	10 155	10 211

9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	601	601
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	16 734	3 925	-	20 659
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	226	(3 325)	(9 520)	(12 619)
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(753)	304	-	-	(449)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(608)	(608)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(86 275)	(86 275)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(16 813)	(16 813)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(49 705)	(49 705)
17	Результат сегмента Прибуток (збиток)	155 753	(11 486)	27 711	(141 826)	30 152

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	101 827	20 873	38 945	4 378	166 023
1	Процентні доходи	80 583	6 072	22 993	3 994	113 642
2	Комісійні доходи	19 444	14 754	15 952	-	50 150
3	Інші операційні доходи	1 800	47	-	384	2 231
4	Усього доходів сегментів	101 827	20 873	38 945	4 378	166 023
5	Процентні витрати	(12 629)	(35 311)	-	(187)	(48 127)
6	Комісійні витрати	(719)	(4 555)	(4 848)	(44)	(10 166)

7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 034)	(893)	(674)	(240)	(5 841)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	4 046	3 761	7 807
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	1 331	1 331
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	4 211	8 377	(8)	12 580
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 569)	368	(3 201)
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(75)	271	-	-	196
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(1 439)	(1 439)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(61 871)	(61 871)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 585)	(5 585)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(39 105)	(39 105)
17	Результат сегмента Прибуток (збиток)	84 370	(15 404)	42 277	(98 641)	12 602

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					

1	Активи сегментів	848 637	82 969	256 027	129 360	1 316 993
2	Усього активів сегментів	848 637	82 969	256 027	129 360	1 316 993
3	Нерозподілені активи	-	-	-	150 032	150 032
4	Усього активів	848 637	82 969	256 027	279 392	1 467 025
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	548 032	636 155	-	27 028	1 211 215
6	Усього зобов'язань сегментів	548 032	636 155	-	27 028	1 211 215
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	548 032	636 155	-	27 028	1 211 215
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	2 933	2 933
10	Амортизація	-	-	-	(16 813)	(16 813)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	506 995	25 112	338 264	190 022	1 060 393
2	Усього активів сегментів	506 995	25 112	338 264	190 022	1 060 393
3	Нерозподілені активи	-	-	-	52 347	52 347
4	Усього активів	506 995	25 112	338 264	242 369	1 112 740
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	453 086	417 887	-	9 795	880 768
6	Усього зобов'язань сегментів	453 086	417 887	-	9 795	880 768
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	453 086	417 887	-	9 795	880 768
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	5 100	5 100
10	Амортизація	-	-	-	(5 585)	(5 585)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками.

Управління фінансовими ризиками в 2019 році Банківська група здійснювала на підставі вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (в першу чергу, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого рішенням Правління НБУ від 11.06.20018 №64), внутрішніх документів Банківської групи, міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління ризиками з урахуванням загальноприйнятої банківської практики. Основною метою побудованої в Банківській групі системи управління ризиками є кількісна оцінка ймовірності невідповідності обсягових, просторових та часових параметрів фінансових потоків Банківської групи очікуваним, яка формується у результаті цілеспрямованої дії або бездіяльності зацікавлених суб'єктів економічних відносин, що відображається на зміні її фінансового стану та динаміці розвитку.

Банківська група у процесі побудови системи управління ризиками дотримується наступного принципу: отримання прогнозованого прибутку можливе лише тоді, коли ризик врахований на етапі прийняття рішень та заздалегідь передбачені заходи для його запобігання та мінімізації.

При здійсненні фінансової діяльності Банківська група наражається на ризики, в тому числі фінансові, основними з яких в 2019 році були: кредитний, операційний, ризик концентрацій, процентний ризик та ризик ліквідності. По відношенню до цих ризиків, які Банківська група вважає суттєвими, розроблені внутрішні нормативні документи (Стратегія управління ризиками, політики, методики, положення, порядки тощо), що регламентують порядок оцінки та контролю ризиків, визначають цілі та задачі Банківської групи в процесі контролю за ризиками, а також регулюють порядок проведення заходів, що спрямовані на мінімізацію впливу банківських ризиків на результат діяльності Банківської групи та її капітал.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Банківської групи внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банківською групою.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, пов'язаних та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів тощо.

Оцінка кредитного ризику проводиться згідно внутрішніх нормативних документів щодо оцінки кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику.

Колегіальним органом, який забезпечує мінімізацію кредитних ризиків та ефективне управління ними, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання з метою досягнення оптимального рівня доходу, а також оцінку якості кредитно-інвестиційного портфелю Банку є Кредитний комітет.

Банківська група використовує різні методи захисту від потенційних ризиків, серед яких є страхування, резервування, хеджування, диверсифікація, встановлення лімітів на рівні окремих операцій та портфельному рівні, а також уникнення (відмова від операції), моніторинг якості активів та отриманого забезпечення та інші.

Максимальна сума доступності кредитному ризику зазначається у відповідних примітках фінансових інструментів до Звіту про фінансовий стан (Баланс).

У 2019 році Банківська група продовжувала здійснювати оцінку резервів під кредитні ризики відповідно до МСФЗ 9. Внутрішні нормативні документи Банківської групи передбачають підходи до знецінення за 3-ма етапами згідно вимог МСФЗ 9, здійснення оцінки очікуваних кредитних збитків від фінансових інструментів, фактори суттєвого збільшення кредитного ризику, принципи індивідуальної та портфельної оцінки зменшення корисності тощо. У звітному періоді (крім дати на 01.01.2020) сформовані резерви за МСФЗ 9 завжди перевищували розмір кредитного ризику згідно Постанови НБУ №351, тобто показник НКР (непокритий кредитний ризик) дорівнював нулю.

Протягом 2019 року Банківська група дотримувалась нормативів, встановлених Національним банком України, в тому числі нормативів кредитного ризику. На звітну дату максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника (норматив Н7) складав – 21,58%; концентрація кредитного ризику за великими позичальниками (норматив Н8) складав – 244,64%; сукупний розмір кредитного ризику за пов'язаними особами (норматив Н9) складав – 3,21%.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – ризики, що загрожують доходам і капіталу Банківської групи та пов'язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, ціни на товари та інші). Банківська група контролює ринкові ризики за їх видами: валютний ризик та процентний ризик – з використанням оцінки волатильності фінансових індексів та інструментів, на основі прогнозів розвитку політичної та економічної ситуації в Україні та світі, а також на основі затверджених макроекономічних параметрів бюджету та прогнозу розвитку економіки країни.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за ринковим ризиком в межах прийнятих параметрів при оптимізації дохідності за ризик.

Функції управління ринковим ризиком Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами. Положення про Комітет визначає правові основи діяльності та компетенцію колегіального органу, його головну мету та функції, порядок та методи його роботи, порядок взаємодії зі структурними підрозділами та іншими комітетами Банку, порядок прийняття рішень, а також систему звітності та відповідальності за їх виконання.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку.

Банківська група має активи і зобов'язання, деноміновані в декількох іноземних валютах. Управління валютним ризиком полягає у здійсненні контролю відкритих валютних позицій за кожною іноземною валютою при проведенні валютних операцій, в тому числі торгових. Ліміти, на підставі яких регулюється рівень валютного ризику Банківської групи, відповідають лімітам та обмеженням, встановленим Національним банком України. Комітет з управління активами та пасивами здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог регулятора, оцінює можливі (майбутні) втрати від зміни валютного курсу, які залежать від величини відкритої позиції і зміни курсу валюти до гривні, розраховані на основі статистичних та математичних моделей оцінки валютного ризику.

Аналіз валютного ризику відображений у таблицях 28.1, 28.2, 28.3 (наведені нижче). Розрахунок здійснено для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику.

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2019 року				31 грудня 2018 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	281 622	237 654	-	43 968	206 602	142 256	-	64 346
2	Євро	57 357	50 101	-	7 256	33 128	32 076	-	1 052
3	Фунти стерлінгів	168	-	-	168	13	-	-	13
4	Інші	751	5	-	746	147	3	-	144
5	Усього	339 898	287 760	-	52 138	239 890	174 335	-	65 555

Таблиця 28.2. 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	Назва статті	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 50 %	21 984	21 984	32 173	32 173
2	Послаблення долара США на 50 %	(21 984)	(21 984)	(32 173)	(32 173)
3	Зміцнення євро на 50 %	3 628	3 628	526	526
4	Послаблення євро на 50 %	(3 628)	(3 628)	(526)	(526)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50 %	84	84	7	7
6	Послаблення фунта стерлінгів на 50%	(84)	(84)	(7)	(7)
7	Зміцнення інших валют на 50%	373	373	72	72
8	Послаблення інших валют на 50%	(373)	(373)	(72)	(72)

Таблиця 28.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(з биток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 50 %	23 988	23 988	31 606	31 606
2	Послаблення долара США на 50 %	(23 988)	(23 988)	(31 606)	(31 606)
3	Зміцнення євро на 50 %	3 975	3 975	533	533
4	Послаблення євро на 50 %	(3 975)	(3 975)	(533)	(533)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50 %	89	89	7	7
6	Послаблення фунта стерлінгів на 50%	(89)	(89)	(7)	(7)
7	Зміцнення інших валют на 50%	390	390	79	79
8	Послаблення інших валют на 50%	(390)	(390)	(79)	(79)

Рівень чутливості, який використовується при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банківської групи, являє собою оцінку керівництвом Банківської групи впливу від можливої зміни курсів обміну валют на прибутковість та капітал при підтримці наступних відкритих валютних позицій. В аналіз чутливості включені тільки суми залишків монетарних статей, виражених в іноземній валюті, і вносяться коригування при переведенні у валюту представлення на кінець періоду з урахуванням відповідних змін у курсах обміну валют.

Обмеження аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банківська група активно управляє активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансовий стан учасників Банківської групи може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються в майбутньому. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Процентний ризик

Ризик процентної ставки виникає в результаті виникнення будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов'язаннями:

- розриви по строках погашення між обсягом активів та обсягом пасивів;
- застосування до фінансових інструментів фіксованих та змінних процентних ставок;
- різні періоди перегляду процентних ставок за активами і пасивами.

Управління процентним ризиком полягає в прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи – структурного балансування, тобто в здійсненні процесу урівноваження активів і зобов'язань балансових та позабалансових позицій Банківської групи по сумах, валютам і строкам до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику.

З метою управління процентним ризиком Банківська група постійно проводить оцінку розривів позицій за процентними доходами та витратами, динаміки ринкових процентних ставок за різними видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. На практиці Банківська група змінює процентні ставки за активами та зобов'язаннями, враховуючи поточні ринкові умови, та розраховує необхідний рівень маржі для підтримки прибутковості операцій.

Комітет з управління активами та пасивами є відповідальним за підтримку мінімальної різниці між чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями та забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику значних змін у загальній кредитній та інвестиційній стратегіях. Крім того, Комітет аналізує поточну та перспективну кон'юнктуру фінансового ринку для розробки стратегії управління ресурсами, а також вплив зміни процентних ставок та зміни у структурі активів і пасивів на доходи, капітал та вартість активів та звітує про результати Правління Банку.

Аналіз процентного ризику відображено у таблицях 28.4 та 28.5 (наведені нижче).

Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
2019 рік							
1	Усього фінансових активів	340 750	414 896	205 106	258 246	181 945	1 400 943
2	Усього фінансових зобов'язань	579 160	342 107	196 048	73 284	1 528	1 192 127
3	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2019	(238 410)	72 789	9 058	184 962	180 417	208 816
2018 рік							
4	Усього фінансових активів	140 294	316 616	386 700	146 467	70 018	1 060 095
5	Усього фінансових зобов'язань	439 243	3 126	369 720	55 171	1 630	868 890
6	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2018	(298 949)	313 490	16 980	91 296	68 388	191 205

Активи та зобов'язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше.

В таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал Банківської групи зміни всієї кривої дохідності Банківської групи на 1 процентний пункт. Враховується можливість одночасної зміни процентних ставок як на залучені, так і на розміщені ресурси. Не враховується те, що Банківська група активно управляє активами та пасивами.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2019 року						
1	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(2 384)	728	91	1 850	285
2	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	2 384	(728)	(91)	(1 850)	(285)
31 грудня 2018 року						
3	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(2 989)	3 135	170	913	1 229
4	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	2 989	(3 135)	(170)	(913)	(1 229)

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

(%)

Рядок	Назва статті	2019 рік				2018 рік			
		Гривня	долари США	Євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ									

1	Кредити та заборгованість в банках	0,1	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	21,7	10,2	8,9	-	21,5	8,3	9,0	-
3	Інвестиції в цінні папери	12,3	-	-	-	16,5	5,4	4,0	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
4	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти клієнтів:								-
5.1	Поточні рахунки	5,4	1,2	0,2	-	3,5	1,5	0,4	-
5.2	Строкові кошти	15,5	6,7	4,0	-	15,8	4,4	4,0	-

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

Географічний ризик.

Нижче наводиться аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань.

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	149 971	-	-	149 971
2	Кредити та заборгованість банків	32 365	-	-	32 365
3	Кредити та заборгованість клієнтів	930 250	-	-	930 250
4	Інвестиції в цінні папери	256 401	-	-	256 401
5	Похідні фінансові активи	12 419	-	-	12 419
6	Інші фінансові активи	19 535	1	1	19 536
7	Усього фінансових активів	1 400 941	1	1	1 400 943
Зобов'язання					
8	Кошти клієнтів	1 168 192	761	2 779	1 171 732
9	Інші залучені кошти	1 952	2 325	-	4 277
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	14 590	-	-	14 590
11	Інші фінансові зобов'язання	1 526	-	2	1 528
12	Усього фінансових зобов'язань	1 186 260	3 086	2 781	1 192 127
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	214 681	(3 085)	(2 780)	208 816
14	Зобов'язання кредитного характеру	471 904	-	-	471 904

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	52 347	-	-	52 347
2	Кредити та заборгованість банків	23 058	-	-	23 058
3	Кредити та заборгованість клієнтів	530 740	-	-	530 740
4	Інвестиції в цінні папери	436 297	-	-	436 297
5	Похідні фінансові активи	2 264	-	-	2 264
6	Інші фінансові активи	15 389	-	-	15 389
7	Усього фінансових активів	1 060 095	-	-	1 060 095
Зобов'язання					
8	Кошти клієнтів	862 478	1 151	505	864 134
9	Інші залучені кошти	-	3 126	-	3 126
10	Інші фінансові зобов'язання	1 630	-	-	1 630
11	Усього фінансових зобов'язань	864 108	4 277	505	868 890

12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	195 987	(4 277)	(505)	191 205
13	Зобов'язання кредитного характеру	243 274	-	-	243 274

Концентрація інших ризиків

Концентрація є зосередженням ризику, тобто його нерівномірним розподілом між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банківської групи, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу її капіталу.

Для нейтралізації концентрації Банківською групою використовується диверсифікація – метод пом'якшення ризику шляхом розосередження вкладень та обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем. Цей метод передбачає пошук та поєднання портфелів, які за однакових умов призводять до різних, не обов'язково протилежних результатів. Це метод пом'якшення ризику, який застосовується як до активних, так і до пасивних операцій Банківської групи.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банківської групи вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань. Ризик ліквідності поділяється на ризик ринкової ліквідності та ризик неплатоспроможності. Перший ризик пов'язаний зі збитками, на які наражається Банківська група через неспроможність залучити кошти на ринку. Другий ризик полягає у тому, що Банківська група не може виконати свої зобов'язання перед контрагентами через нестачу високоліквідних активів.

Рівень ризик-апетиту Банківської групи до ризику ліквідності визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банківською групою на структуру активів і пасивів. Внутрішні вимоги до управління ліквідністю відповідають вимогам Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банківська група використовує трирівневу систему:

- стратегічне управління на етапі створення бізнес-плану у вигляді планових обсягів та структури активів та зобов'язань;
- тактичне управління шляхом встановлення вимог та обмежень Комітетом з управління активами і пасивами;
- оперативне управління, що полягає у приведенні у відповідність вхідних та вихідних грошових потоків та здійснюється Казначейством на щоденній основі.

Колегіальні органи Банку (Комітет з управління активами та пасивами, Правління, Наглядова рада) відповідають за організацію контролю за нормативними показниками ліквідності та за стратегіями їх досягнення, встановлюють максимальні ліміти на обсяг наданих кредитів у відсотках до загальної суми активів та пропорційно капіталу.

Побудова прогнозу грошових потоків дозволяє контролювати зміни позиції ліквідності Банківської групи при реалізації потенційних подій, спроможних негативно вплинути на структуру активно-пасивних операцій, визначати перелік таких подій та їх кількісний вплив на баланс, описувати управлінські рішення, необхідні для коригування позиції ліквідності при несприятливому розвитку бізнесу та ефективності цих рішень для ліквідності Банківської групи.

Базовими інструментами оцінки грошової позиції Банківської групи, що утворюється вхідними та вихідними грошовими потоками, є звіт з розривів за строковістю активів і пасивів та звіт-прогноз грошових потоків. На підставі цих звітів колегіальні органи Банку (Комітет з управління активами та пасивами, Правління, Наглядова рада) приймають рішення про стан ліквідності Банківської групи.

Найбільш складним завданням управління ліквідністю Банківської групи є підтримка оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, що потребує підтримки оптимальної структури балансу Банківської групи.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення своїх зобов'язань в належні терміни, як в звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невиправданих збитків та без ризику для репутації Банківської групи.

Банківська група намагається активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають кошти, залучені за рахунок збільшення статутного капіталу, кредити, залучені від інших банків, депозити юридичних та фізичних осіб.

Для підтримки короткострокової ліквідності Банківська група залучає короткострокові депозити та кошти на поточних рахунках, укладає угоди про зворотній викуп, купує та продає іноземну валюту та цінні папери. Для підтримки довгострокової ліквідності Банківська група залучає середньострокові та довгострокові депозити, розглядає можливість емісії довгострокових боргових цінних паперів, продає активи, такі як цінні папери, регулює свою політику у відношенні процентних ставок та намагається зменшити видатки.

Періоди погашення активів та зобов'язань та можливість зміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються відсотки, в терміни їх погашення - це важливі фактори при оцінці ліквідності Банківської групи та ризику, який виникає внаслідок зміни відсоткових ставок та курсів обміну валют.

Протягом 2019 року Банківська група дотримувалась нормативів ліквідності, не порушувала норм обов'язкового резервування залучених коштів на кореспонденському рахунку в Національному банку України.

Банківська група здійснює аналіз ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків. Банківською групою не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались Банківською групою у встановлений строк.

Аналіз ризику ліквідності відображений у таблицях 28.8, 28.9, 28.10, 28.11 (наведені нижче).

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	571 751	211 332	310 247	63 825	3 412	1 160 567
1.1	Кошти фізичних осіб	99 192	182 700	279 105	62 189	3 412	626 598
1.2	Інші	472 559	28 632	31 142	1 636	-	533 969
2	Інші залучені кошти	-	-	4 229	-	-	4 229
3	Інші фінансові зобов'язання	1 166	252	103	7	-	1 528
4	Фінансові гарантії	20 881	32 531	101 631	15 944	-	170 987
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	28 177	36 525	211 009	25 206	-	300 917
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	621 975	280 640	627 219	104 982	3 412	1 638 228

У таблиці відображені зобов'язання Банківської групи станом на звітну дату за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань кредитного характеру. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	435 326	133 790	232 286	52 019	3 198	856 619
1.1	Кошти фізичних осіб	87 795	94 744	173 752	52 019	3 198	411 508
1.2	Інші	347 531	39 046	58 534	-	-	445 111

2	Інші залучені кошти	-	-	3 126	-	-	3 126
3	Інші фінансові зобов'язання	965	-	660	5	-	1 630
4	Фінансові гарантії	17 169	-	44 441	1 060	-	62 670
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	64 816	-	86 303	29 485	-	180 604
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	518 276	133 790	366 816	82 569	3 198	1 104 649

В своїй практиці Банківська група для управління ліквідністю не використовує аналіз за недисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банківська група контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 28.10 та 28.11.

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	149 971	-	-	-	-	149 971
2	Кредити та заборгованість банків	32 365	-	-	-	-	32 365
3	Кредити та заборгованість клієнтів	119 996	206 937	345 071	210 000	48 246	930 250
4	Інвестиції в цінні папери	200 826	55 575	-	-	-	256 401
5	Похідні фінансові активи	-	-	12 419	-	-	12 419
6	Інші фінансові активи	11 807	1 001	2 424	4 305	-	19 537
7	Усього фінансових активів	514 965	263 513	359 914	214 305	48 246	1 400 943
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	578 647	213 295	312 585	63 949	3 256	1 171 732
9	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	512	1 496	6 503	6 079	-	14 590
10	Інші залучені кошти	-	-	4 277	-	-	4 277
11	Інші фінансові зобов'язання	1 166	252	103	7	-	1 528
12	Усього фінансових зобов'язань	580 325	215 043	323 468	70 035	3 256	1 192 127
12	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2019	(65 360)	48 470	36 446	144 270	44 990	208 816
13	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2019	(65 360)	(16 890)	19 556	163 826	208 816	

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	52 347	-	-	-	-	52 347
2	Кредити та заборгованість банків	23 058	-	-	-	-	23 058
3	Кредити та заборгованість клієнтів	117 236	14 139	252 898	137 806	8 661	530 740
4	Інвестиції в цінні папери	-	302 495	133 802	-	-	436 297
5	Похідні фінансові активи	-	2 264	-	-	-	2 264
6	Інші фінансові активи	11 812	-	1 206	2 371	-	15 389
7	Усього фінансових активів	204 453	318 898	387 906	140 177	8 661	1 060 095
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	439 243	135 884	233 835	52 085	3 087	864 134
9	Інші залучені кошти	-	-	3 126	-	-	3 126
10	Інші фінансові зобов'язання	965	-	660	5	-	1 630
11	Усього фінансових зобов'язань	440 208	135 884	237 621	52 090	3 087	868 890
12	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(235 755)	183 014	150 285	88 087	5 574	191 205
13	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(235 755)	(52 741)	97 544	185 631	191 205	

Примітка 29. Управління капіталом.

Одним з найважливіших показників діяльності Банківської групи є регулятивний капітал. Банківською групою запроваджується стратегія управління власним капіталом, в основу якої покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як "зростання прибутковості" і "збереження ліквідності", і яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банківської групи як сукупності заходів і інструментів, що визначаються корпоративною стратегією розвитку Банківської групи.

Достатність капіталу Банківської групи контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також шляхом проведення стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банківська група у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, враховуючи різні сценарії розвитку подій (при помірних, середніх, значних/критичних зрушеннях).

Тому при управлінні капіталом Банківська група ставить за мету не тільки виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу, а також залучення та підтримку достатнього обсягу капіталу для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, підтримання високого рівня платоспроможності при максимізації рентабельності капіталу.

Для Банку залишається актуальним питання щодо додаткової капіталізації, що передбачено Стратегією розвитку на 2020-2022 роки.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банківська група, дорівнює сумі регулятивного капіталу (Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банківська група, станом на 31 грудня 2019 року складає 235 946 тис. грн.

Протягом звітного року Банківська група дотримувалась встановлених нормативів капіталу.

Відповідно до вимог НБУ Банківська група має підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ. За результатами діяльності Банківської групи у 2019 році адекватність регулятивного капіталу Банківської групи становила 20,56%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Згідно Розпорядження від 28.08.2003 №41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» встановлена вимога щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу в розмірі не менше ніж 3 млн.грн. при наданні одного виду фінансових послуг та не менше ніж 5 млн.грн. при наданні двох та більше видів фінансових послуг.

ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» має право надавати одну послугу – послуга факторингу. Норматив щодо власного капіталу у Товариства вище встановленого.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2019р. становить 4 858 тис. грн., який складається зі статутного капіталу в сумі 4 500 тис. грн., резервного капіталу в сумі 450 тис. грн., що зменшений на суму нерозподіленого збитку у розмірі 92 тис. грн.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Основний капітал (ОК)		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	220 248	204 500
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	5 376	4 919
1.3	Зменшення ОК	(18 810)	(19 336)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	(18 585)	(19 111)
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(225)	(225)
	Основний капітал (ОК) - капітал 1-го рівня	206 814	190 083
	% до суми основного та додаткового капіталу	87,65%	90,31%
2	Додатковий капітал (ДК)		
2.1.	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	-	-
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	5 207	5 207
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року з урахуванням суми неотриманих доходів	23 324	9 838
2.4.	Прибуток минулих років	601	5 348
	Додатковий капітал до розрахунку - капітал 2-го рівня	29 132	20 393
	% до суми основного та додаткового капіталу	12,35%	9,69%
3	Усього регулятивного капіталу	235 946	210 476
4	Активи, зважені з урахуванням ризику	1 135 362	627 678
5	Сукупна відкрита валютна позиція	12 093	2 941
6	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	20,56%	33,38%

Показники таблиці 29.1 розраховані з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банківської групи.

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банківська група час від часу отримує претензії. Станом на 31 грудня 2019 року Банківська група не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

б) потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи

піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банківської групи. Станом на 31 грудня 2019 року керівництво учасників Банківської групи вважає, що їх тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція учасників Банківської групи по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банківської групи в даній фінансовій звітності не розкривається.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31.12.2019 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні, а станом на 31.12.2018 року зобов'язання Банківської групи за угодами на придбання капітальних інвестицій склали 184,1 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

За невідомною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31 грудня 2019 року, а також на 31 грудня 2018 року Банківська група не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	300 917	180 604
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	300 917	180 604
2	Гарантії видані	170 987	62 670
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 301)	(851)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	470 603	242 423

Таблиця 30.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	300 917	-	-	300 917
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	300 917	-	-	300 917
1.1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
1.2	Гарантії видані	170 892	-	95	170 987
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	150 605	-	-	150 605
1.2.2	Низький кредитний ризик	17 382	-	-	17 382
1.2.3	Середній кредитний ризик	2 905	-	-	2 905
1.2.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.5	Дефолтні активи	-	-	95	95
3	Усього зобов'язань з кредитування	471 809	-	95	471 904
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(1 301)	-	-	(1 301)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	470 508	-	95	470 603

Таблиця 30.3. 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	Резерв під знецінення станом на початок періоду	842		9	851
2	Надані зобов'язання з кредитування	3 900 010	-	-	3 900 010
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	3 576 768	-	-	3 576 768
2.2	Гарантії видані	323 242	-	-	323 242
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	3 671 380	-	-	3 671 380
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	3 456 455	-	-	3 456 455
3.2	Гарантії видані	214 925	-	-	214 925
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	459	-	(9)	450
4.1	Переведення до стадії 1	459	-	-	459
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(9)	(9)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 301	-	-	1 301

Таблиця 30.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	243 229	-	45	243 274
2	Надані зобов'язання з кредитування	3 900 010	-	-	3 900 010
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	3 576 768	-	-	3 576 768
2.2	Гарантії видані	323 242	-	-	323 242
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	3 671 380	-	-	3 671 380
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	3 456 455	-	-	3 456 455
3.2	Гарантії видані	214 925	-	-	214 925
4	Переведення до стадії 1	228 580	-	-	228 580
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	50	50
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	471 809		95	471 904

Таблиця 30.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Гривня	412 480	228 559

2	Долар США	53 780	7 033
3	Євро	4 343	6 831
4	Усього	470 603	242 423

Станом на 31 грудня 2019 року, а також на 31 грудня 2018 року Банківська група не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти.

Валютні похідні фінансові інструменти, з якими Банківська група проводить операції, звичайно є предметом торгівлі на позабіржовому ринку із професійними учасниками, яка здійснюється на договірних умовах. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може час від часу істотно змінюватись.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про справедливу вартість, на звітну дату, заборгованості за валютними своповими угодами, укладеними Банком як учасником Банківської групи, за валютами. До таблиці включені договори із датою розрахунків після відповідної звітної дати, і вона відображає валові суми за цими угодами до взаємозаліку позицій (та платежів) за кожним контрагентом. Ці договори мають короткостроковий характер. Крім того, у таблиці відображена інформація про справедливу вартість форвардних контрактів на продаж цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики).

Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	Контракти своп	10	-	-	-	-
2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	10	12 419	-	2 264	-
3	Чиста справедлива вартість		12 419	-	2 264	-

В 2019 та 2018 роках Банківська група не здійснювала операції хеджування.

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена 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.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банківська група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – 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 із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	149 971	-	-	149 971	149 971
1.1	готівкові кошти	94 442	-	-	94 442	94 442

1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	55 145	-	-	55 145	55 145
1.3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	384	-	-	384	384
2	Кредити та заборгованість банків:	-	-	32 365	32 365	32 365
2.1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	-	-	32 365	32 365	32 365
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	938 863	938 863	930 250
3.1	кредити юридичним особам	-	-	811 508	811 508	798 039
3.2	кредити фізичним особам – підприємцям	-	-	50 200	50 200	50 214
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 763	3 763	3 502
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	72 116	72 116	77 741
3.5	інші кредити фізичним особам	-	-	1 276	1 276	754
4	Інвестиції в цінні папери	55 575	-	200 826	256 401	256 401
4.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	18	18	18
4.2	Державні облігації	55 575	-	-	55 575	55 575
4.3	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	-	200 299	200 299	200 299
4.4	Облігації підприємств	-	-	509	509	509
5	Похідні фінансові активи	12 419	-	-	12 419	12 419
5.1	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	12 419	-	-	12 419	12 419
6	Інші фінансові активи:	-	-	19 537	19 537	19 537
6.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	2 424	2 424	2 424
6.2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	689	689	689
6.3	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	-	-	10 863	10 863	10 863
6.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	-	-	261	261	261
6.5	Нараховані доходи	-	-	310	310	310
6.6	Дебіторська заборгованість за придбаними правами вимоги	-	-	4 896	4 896	4 896
6.7	інші фінансові активи	-	-	94	94	94
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	8 594	38 938	47 532	47 532
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	8 594	-	8 594	8 594
7.2.	інші основні засоби	-	-	38 938	38 938	38 938

7.3	нематеріальні активи	-	-	19 110	19 110	19 110
8	Активи з права користування	-	-	13 870	13 870	13 870
9	Усього активів	217 965	8 594	1 244 399	1 470 958	1 462 345
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
10	Кошти клієнтів:	-	-	1 233 278	1 233 278	1 171 732
10.1	інші юридичні особи	-	-	603 549	603 549	536 636
10.2	фізичні особи	-	-	629 729	629 729	635 096
11	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	14 590	14 590	14 590
12	Інші залучені кошти	-	-	4 277	4 277	4 277
13	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	1 528	1 528	1 528
13.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	41	41	41
13.2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	-	-	215	215	215
13.3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	-	-	983	983	983
13.4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	-	-	46	46	46
13.5	кредитові суми до з'ясування	-	-	226	226	226
13.6	інші фінансові зобов'язання	-	-	17	17	17
14	Усього зобов'язань	-	-	1 253 673	1 253 673	1 192 127

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	52 347	-	-	52 347	52 347
1.1	готівкові кошти	46 093	-	-	46 093	46 093
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 265	-	-	3 265	3 265
1.3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	2 989	-	-	2 989	2 989
2	Кредити та заборгованість банків:	-	-	23 058	23 058	23 058

2.1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	-	-	23 058	23 058	23 058
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	683 582	683 582	530 740
3.1	кредити юридичним особам	-	-	570 222	570 222	457 110
3.2	кредити фізичним особам – підприємцям	-	-	52 709	52 709	49 629
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	4 615	4 615	2 380
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	54 168	54 168	20 964
3.5	інші кредити фізичним особам	-	-	1 868	1 868	657
4	Інвестиції в цінні папери	133 820	-	302 477	436 297	436 297
4.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	18	-	-	18	18
4.2	Державні облігації	133 802	-	-	133 802	133 802
4.3	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	-	302 477	302 477	302 477
5	Похідні фінансові активи	2 264	-	-	2 264	2 264
5.1	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	2 264	-	-	2 264	2 264
6	Інші фінансові активи:	-	-	15 389	15 389	15 389
6.1.	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	2 095	2 095	2 095
6.2.	Дебіторська заборгованість з придбання права вимоги	-	-	1 206	1 206	1 206
6.3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	690	690	690
6.4	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	-	-	3	3	3
6.5	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	-	-	10 449	10 449	10 449
6.6	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	-	-	413	413	413
6.7	Нараховані доходи	-	-	228	228	228
6.8	інші фінансові активи	-	-	305	305	305
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	8 913	39 371	48 284	48 284
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	8 913	-	8 913	8 913
7.2.	інші основні засоби	-	-	20 261	20 261	20 261
7.3	нематеріальні активи	-	-	19 110	19 110	19 110
8	Усього активів	188 431	8 913	1 063 877	1 261 221	1 108 379
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів:	-	-	860 406	860 406	864 134

9.1	інші юридичні особи	-	-	445 448	445 448	447 673
9.2	фізичні особи	-	-	414 958	414 958	416 461
10	Інші залучені кошти	-	-	3 126	3 126	3 126
11	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	1 630	1 630	1 630
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	535	535	535
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	220	220	220
11.3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	-	-	458	458	458
11.4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	-	-	16	16	16
11.5	кредитові суми до з'ясування	-	-	245	245	245
11.6	інші фінансові зобов'язання	-	-	156	156	156
12	Усього зобов'язань	-	-	865 162	865 162	868 890

Для активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банківська група визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Протягом 2019 у зв'язку з відсутністю ринкових котирувань акції Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» переведені на модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III). Протягом 2018 року змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося.

Банківська група не утримує застави, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизацією 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	
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	149 971	-	-	-	-	149 971
1.1	готівкові кошти	94 442	-	-	-	-	94 442
1.2	кошти в Національному банку України (крім	55 145	-	-	-	-	55 145

	обов'язкових резервів)						
1.3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	384	-	-	-	-	384
2	Кредити та заборгованість банків:	32 365	-	-	-	-	32 365
2.1	Кошти на кореспондент-ських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	32 365	-	-	-	-	32 365
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	930 250	-	-	-	-	930 250
3.1	кредити юридичним особам	798 039	-	-	-	-	798 039
3.2	кредити фізичним особам – підприємцям	50 214	-	-	-	-	50 214
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	3 502	-	-	-	-	3 502
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	77 741	-	-	-	-	77 741
3.5	інші кредити фізичним особам	754	-	-	-	-	754
4	Інвестиції в цінні папери	200 808	55 575	18	-	-	256 401
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	12 419	12 419
6	Інші фінансові активи:	19 537	-	-	-	-	19 537
6.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	2 424	-	-	-	-	2 424
6.2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	689	-	-	-	-	689
6.3	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10 863	-	-	-	-	10 863
6.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	261	-	-	-	-	261

6.5	Нараховані доходи	310	-	-	-	-	310
6.6	Дебіторська заборгованість за придбаними правами вимоги	4 896	-	-	-	-	4 896
6.7	інші фінансові активи	94	-	-	-	-	94
7	Усього фінансових активів	1 332 931	55 575	18	-	12 419	1 400 943

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік.

(тис. грн.)

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	
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	52 347	-	-	-	-	52 347
1.1	готівкові кошти	46 093	-	-	-	-	46 093
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 265	-	-	-	-	3 265
1.3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	2 989	-	-	-	-	2 989
2	Кредити та заборгованість банків:	23 058	-	-	-	-	23 058
2.1	Кошти на кореспондент-ських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	23 058	-	-	-	-	23 058
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	530 740	-	-	-	-	530 740
3.1	кредити юридичним особам	457 110	-	-	-	-	457 110

3.2	кредити фізичним особам – підприємцям	49 629	-	-	-	-	49 629
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 380	-	-	-	-	2 380
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	20 964	-	-	-	-	20 964
3.5	інші кредити фізичним особам	657	-	-	-	-	657
4	Інвестиції в цінні папери	302 477	133 802	18	-	-	436 297
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	2 264	2 264
6	Інші фінансові активи:	15 389	-	-	-	-	15 389
6.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	2 095	-	-	-	-	2 095
6.2	Дебіторська заборгованість з придбання права вимоги	1 206	-	-	-	-	1 206
6.3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	690	-	-	-	-	690
6.4	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	3	-	-	-	-	3
6.5	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10 449	-	-	-	-	10 449
6.6	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	413	-	-	-	-	413
6.7	Нараховані доходи	228	-	-	-	-	228
6.8	інші фінансові активи	305	-	-	-	-	305
7	Усього фінансових активів	924 011	133 802	18	-	2 264	1 060 095

Таблиця 33.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік.

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковують	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
--------	--------------	---	--	--------

		ться за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
1	Кошти клієнтів	1 171 732	-	-	1 171 732
2	Інші залучені кошти	4 277	-	-	4 277
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	14 590	-	-	14 590
4	Інші фінансові зобов'язання	1 528	-	-	1 528
5	Усього фінансових зобов'язань	1 192 127	-	-	1 192 127

Таблиця 33.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік.

(тис. грн.)

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, утримувані для торгівлі	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
1	Кошти клієнтів	864 134	-	-	864 134
2	Інші залучені кошти	3 126	-	-	3 126
3	Інші фінансові зобов'язання	1 630	-	-	1 630
4	Усього фінансових зобов'язань	868 890	-	-	868 890

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2019 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери, засновники)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 18%-19%)	-	8 253	-	93
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-18%)	4	2 924	2 369	541
3	Інші фінансові активи	2 424	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	2 325	-
5	Резерви за зобов'язаннями	-	863	-	23

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
-------	--------------	--------------------	----------------------------------	---------------------------------	----------------------

		(акціонери банку)			
1	Процентні доходи	-	867	-	8
2	Процентні витрати	-	(92)	(77)	(122)
3	Комісійні доходи	6	36	-	8
4	Інші операційні доходи	-	-	-	12
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25 010)	-	(536)

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані		4 100	10 500
2	Інші зобов'язання	-	2 434	-

Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2019 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	17 946	100
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	10 457	7

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2018 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери, засновники)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 19%-36%)	-	787	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2018	-	(5)	-
3	Інші фінансові активи	3 000	-	-
4	Резерв під інші фінансові активи	(905)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%)	10	1658	36
6	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери, засновники)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	87	39
2	Процентні витрати	-	(31)	-

3	Комісійні доходи	6	33	5
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 447)	(60)

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери, засновники)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані		4 000	1 000
2	Інші зобов'язання	-	114	-

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2018 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери, засновники)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	2 655	2641
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	2 120	2640

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік		2018 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(21 572)	3 580	(14 368)	2 552
2	Виплати під час звільнення	(229)	36	(502)	55
3	Всього	(21 801)	3 616	(14 870)	2 607

Протягом 2019 року управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 0,5 тис. грн. за продаж банківських продуктів та послуг. Протягом 2018 року управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 78 тис. грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Примітка 35. Події після дати балансу.

Надзвичайна ситуація та її вплив на діяльність Банківської групи.

У середині грудня 2019 року розпочався спалах захворювання в місті Ухань у центральному Китаї з виявлення в місцевих мешканців пневмонії невідомого походження. Згодом китайські науковці виділили новий бетакоронавірус—SARS-CoV-2, який спричинює цю хворобу. Державні органи багатьох країн здійснюють надзвичайні заходи зі стримування пандемії. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння економічних показників у всьому світі. За прогнозами МВФ зростання глобальної економіки в 2020 році однозначно буде меншим, ніж минулого року через коронавірус, зниження цін на нафту та обмеження торгівлі і пересувань, однак це залежатиме він міжнародної взаємодії у відповіді на цей виклик.

Уряд України своєю постановою від 11.03.2020 №211 (зі змінами) запровадив, починаючи з 12 березня 2020 року, на всій території України карантин з встановленням обмежувальних заходів, які мають запобігти поширенню на території країни гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Пандемія коронавірусу, як передбачається, негативно вплине на економіку

України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що, в свою чергу, призведе до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств.

У Банківській групі з метою запобігання поширенню Covid-19 введені в дію низка профілактичних, протиепідемічних та санітарно-гігієнічних заходів. Внесені зміни в режим роботи працівників на період оголошеного в державі карантину. Персонал Банківської групи, що працює в нормальних умовах праці, максимально переведений на дистанційну роботу вдома, що дозволяє до можливого мінімуму скоротити кількість контактів на території Банківської групи і сприяє недопущенню розповсюдження інфекції. Посилено санітарно-гігієнічний та дезінфекційний режим офісних приміщень. Призначено координаторів, в частині врегулювання питань на період дії спеціального режиму, з питань ІТ, з питань господарського забезпечення, з питань управління ризиками та з питань роботи відділень. Доручено відповідальним працівникам та координаторам забезпечити умови для безперебійного функціонування Банківської групи за відповідними напрямками. Засідання колегіальних органів Правління Банку проводяться в заочній формі.

Враховуючи невизначеність у зв'язку з розвитком подій навколо коронавірусу, важко оцінити вплив ситуації, що склалась у зв'язку з поширенням цієї інфекції. На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску ситуація в Банківській групі стабільна, зважаючи на наявний значний запас міцності по економічним нормативам Національного банку України (в тому числі нормативам ліквідності), відсутність відтоків депозитів, несуттєву частку кредитів фізичних осіб та кредитів у іноземній валюті у загальному кредитному портфелі Банківської групи, відсутність значних концентрацій в активах/пасажах Банківської групи, реагування на поточну ситуацію з боку керівництва Банківської групи та Національного банку України (внесення змін до нормативних документів, в т. ч. постанов Правління Національного банку України №№64, 95, 97, 351, подовження строків для надання річної та квартальної звітності, оцінки стійкості банків, файлів статистичної звітності тощо). Враховуючи запровадження Національним банком України «кредитних канікул» для бізнесу, Банк реагує на звернення клієнтів та здійснює реструктуризації кредитів у межах чинного законодавства, при цьому ситуація є контрольованою, а операції здійснюються після індивідуального розгляду за окремими рішеннями колегіальних органів Банку.

На даний момент відповідальна особа Банківської групи вважає, що Банківська група зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та окрема фінансова звітність учасників Банківської групи не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банківської групи та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Відповідальна особа Банківської групи здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банківської групи та в регіонах у цілому. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які можуть вплинути на діяльність Банківської групи, відповідальна особа Банківської групи буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Банківської групи.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.