

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю

"Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ГЛОБУС"

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	8
	Річна фінансова звітність	12
	Звіт про управління	110

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки (Звіту про фінансові результати), Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

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;
- Оцінка вартості інвестиційної нерухомості.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

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

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

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

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

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу 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;
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- тестування вхідних даних та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Оцінка вартості інвестиційної нерухомості

Визначення вартості земельних ділянок у складу інвестиційної нерухомості потребує застосування професійного судження управлінського персоналу про суттєві облікові оцінки, тому ця область була ключовим питанням аудиту.

Управлінський персонал з метою оцінки заставного майна в статті Інвестиційна нерухомість переважно опирався на думку зовнішніх експертів.

Суттєва частка об'єктів в складі Інвестиційної нерухомості була оприбуткована в минулих періодах роках і до цього часу не реалізована.

У зв'язку з притаманною економіці нестабільністю та відсутністю організованого ринку нерухомості ставки вартості квадратного метру нерухомого майна мають високу волатильність і діапазон таких ставок – досить широкий. Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) може вплинути на рівень ліквідності ринку нерухомості, спроможність/бажання суб'єктів господарювання інвестувати в нерухомість та відповідно - спроможність Банку зберегти його вартість.

Наш підхід до ключового питання під час аудиту.

Ми отримали розуміння заходів контролю керівництва до обліку та оцінки ринкової вартості відповідних активів на звітну дату.

Ми отримали та ознайомилися зі звітами про оцінку відповідних активів, які було підготовлено незалежними експертами для того, щоб зрозуміти використані вхідні дані та методи оцінки.

Інша інформація

Звіт з управління

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

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

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

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим аудитором, який 29 травня 2020 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на

ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК»ГЛОБУС»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 28 вересня 2020 року № 70

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

1 рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»"

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2020 році послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавались

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або

помилки та отримання прийнятних аудиторських докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

Згідно з вимогами ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку відносно інформації зазначеної в Звіті про корпоративне управління (у складі Звіту керівництва (Звіту про управління). Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що Звіт про корпоративне управління містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається ст. 40¹ ЗУ 3480-IV.

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

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

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

Нами підготований Аудиторський звіт № 1108 від «22» квітня 2021 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління

Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2020 рік.

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

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

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

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

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

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

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

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

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

внутрішнього контролю

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

внутрішнього аудиту

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

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у трьох випадках.

1. Два випадки стали результатом невизнання події боржника/контрагента відповідно до Положення № 351. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 15 472 тис.грн.

2. Один випадок можливого завищення на 10% та більше суми вартості застави (з урахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення, визначеного згідно з вимогами Положення № 351).

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

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

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

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

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

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

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

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

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного

банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 537 118 тис. грн. (на кінець 2019 року – 338 335-тис. грн.).

Вище наведені показники Регулятивний капітал Банку

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2020 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 19,13%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Генеральний директор

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

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



О.В. Денисюк

Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
код ЄДРПОУ - 30634365

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

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

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

"22" квітня 2021 року

м. Київ

станом на 31 грудня 2020 року

Найменування статті	Примітки	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	361 640	523 998
Інвестиції в цінні папери	7	2 405 387	1 542 118
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 324 196	1 596 340
Інвестиційна нерухомість	9	62 172	89 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	545
Відстрочений податковий актив		3 153	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи	10	150 243	97 039
Активи з правом користування	11	20 570	22 515
Похідні фінансові активи		18	56
Інші фінансові активи	13	28 502	14 392
Інші активи	12	21 705	5 120
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	-	15 011
Усього активів		5 377 586	3 927 006
Кошти банків	15	655 890	54 149
Кошти клієнтів	16	4 027 690	3 352 671
Похідні фінансові зобов'язання	22	-	411
Зобов'язання з оренди	21	20 930	22 155
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	187	280
Резерви за зобов'язаннями	18	10 019	12 682
Інші зобов'язання	20	39 448	32 901
Інші фінансові зобов'язання	19	87 128	25 765
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		313	-
Субординований борг	23	47 795	100 496
Усього зобов'язань		4 889 400	3 601 510
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	24	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		70 000	-
Нерозподілений прибуток		92 690	24 146
Резервні та інші фонди банку		25 496	1 350
Усього власного капіталу		488 186	325 496
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 377 586	3 927 006

Затверджено до випуску та підписано 22 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	26	569 162	425 230
Процентні витрати	26	(280 001)	(276 530)
<i>Чистий процентний дохід</i>	26	289 161	148 700
Комісійні доходи	27	179 115	191 007
Комісійні витрати	27	(20 160)	(17 387)
<i>Чистий комісійний дохід</i>	27	158 955	173 620
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	33	65 876	21 967
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		129	63 837
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		17 828	11 290
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(90 590)	(79 363)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(6 092)	1 992
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		3 589	(2 521)
Інші операційні доходи	28	80 540	37 275
Витрати на виплати працівникам	29	(297 470)	(210 256)
Витрати зносу та амортизації	29	(28 653)	(28 339)
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(155 414)	(93 223)
Дохід від відновлення корисності / (Зменшення корисності) інвестиційної нерухомості		72 536	(37)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		110 395	44 942
Витрати на податок на прибуток		(17 705)	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		92 690	44 942
Прибуток/(збиток) за рік		92 690	44 942
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		92 690	44 942
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.		308,97	149,80

Затверджено до випуску та підписано 22 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2018 року		300 000	-	1 350	(20 796)	280 554
Скоригований залишок на початок 01.01.2019 року		300 000	-	1 350	(20 796)	280 554
Усього сукупного доходу		-	-	-	44 942	44 942
Залишок на кінець 31.12.2019 року		300 000	-	1 350	24 146	325 496
Усього сукупного доходу		-	-	-	92 960	92 690
Операції з акціонерами (власниками)		-	70 000	-	-	70 000
Розподіл прибутку		-	-	24 146	(24 146)	-
Залишок на кінець 31.12.2020 року		300 000	70 000	25 496	92 690	488 186

Затверджено до випуску та підписано 22 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	26	551 343	364 481
Процентні витрати, що сплачені	26	(279 097)	(293 149)
Комісійні доходи, що отримані	27	178 541	191 007
Комісійні витрати, що сплачені	27	(20 160)	(17 387)
Результат операцій з цінними паперами		20 317	21 877
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		10 992	(3 202)
Результат операцій з іноземною валютою		3 302	63 838
Інші отримані операційні доходи	28	75 500	33 105
Виплати на утримання персоналу, сплачені	29	(291 303)	(201 114)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	29	(76 697)	(71 518)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		172 738	87 938
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю	7	(523 834)	(662 000)
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	7	(323 000)	(438 373)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(821 170)	(115 115)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	5 469	(6 650)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(2 103)	879
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	602 186	53 814
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	669 462	1 181 237
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	18	(87)	5 787
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	17	793	(4 571)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	19	61 414	(6 160)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(158 132)	96 786
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Надходження від реалізації основних засобів	10	-	57
Придбання основних засобів	10	(3 580)	(8 914)
Придбання нематеріальних активів	10	(15 051)	(5 389)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(18 631)	(14 246)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення субординованого боргу		(60 000)	
Внески акціонерів		70 000	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		10 000	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		4 405	2 900
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(162 358)	85 440
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		523 998	438 558
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		361 640	523 998

Затверджено до випуску та підписано 22 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України АТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2020 р. згідно штатного розкладу становила 549 осіб, за станом на 31.12.2019 р. становила 539 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України «Про валюту і валютні операції»;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю депозитарної установи;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи;

Станом на 31.12.2020 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (37) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торговельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом ПАТ «Українська біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Професійної Асоціації учасників ринку капіталу та деривативів.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку

України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Впродовж 2020 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торговельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період АТ «КБ «ГЛОБУС» отримав прибуток в сумі 92 690 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 57% або 569 162 тисяч гривень.

В структурі витрат 2020 року процентні витрати займають – 31% або 280 001 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2020 року власний капітал склав 488 186 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України складав 537 118 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики АТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2020 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 62 728.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2020 рік	2019 рік
Банки	65	65
Корпоративні клієнти	8 122	8 547
Фізичні особи	54 541	55 899
Всього контрагентів	62 728	64 511

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець

дня 31.12.2020 року наступна:

- банки - 0,1%;
- корпоративні клієнти - 12,9%;
- фізичні особи – 87%.

У 2020 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2020 року по відношенню до АТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Загальна організаційна структура АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада Банку, Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом. Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку, Служба внутрішнього аудиту Банку, Служба комплаєнс.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку. Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

У Банку діють наступні колегіальні органи:

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Технологічний комітет.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб банку. Засідання комітетів відбуваються щомісячно.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 50,5 % статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 39,5974%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.12.2019 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 99,99967% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС»;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД – 0,00033% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС».

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» - через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 50,5 %;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД. – через володіння 39,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД, якій належить 39,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 39, 5974%;

фізична особа Варягін Євген Олександрович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 9,8993%.

Затверджено до випуску та підписано 22 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

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

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

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

"Банки проходять коронакризу впевнено та з суттєвим запасом міцності. Попри загальний спад ділової активності та зниження вартості фондування, банківський сектор України залишається високоприбутковим. За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними. Ми очікуємо, що в середньостроковій перспективі ризики зниження прибутковості банків зберігатимуться. Частково їх можна компенсувати, підвищуючи операційну ефективність. На прибуток також тиснутимуть відрахування до резервів. Отже, прибутковість банків дещо послабиться, але залишатиметься на достатньому рівні для збереження інтересу з боку інвесторів", – зазначив Голова НБУ Кирило Шевченко.

Загалом формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату в 2020 році. Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників. У зв'язку з цим відповідні витрати на резерви за кредитами у 2020 році зросли на 91% до 20.8 млрд грн проти 10.9 млрд грн у 2019 році.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у II кварталі. Проте після короткострокового падіння за результатами I півріччя на 1.5% р/р, у II півріччі чистий комісійний дохід відновився і загалом за рік зріс на 5.8% р/р здебільшого завдяки зростанню безготівкових операцій. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж всього року з уповільненням у II кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. За 2020 рік у річному вимірі чистий процентний дохід зріс на 7% проти 8% р/р у 2019 році.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні/довгострокові) представлений в примітці 25.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2020 році.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку формується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (первісної) собівартості.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов'язань викладені нижче.

Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Оцінка за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливую вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із

придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Оцінка за амортизованою вартістю

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Примітка 4.3 Класифікація фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином

досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

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

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

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

Примітка 4.4 Зменшення корисності

За МСФЗ 9 застосовується модель, яка вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Така модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);

- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

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

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує внутрішню методику.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Примітка 4.5. Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк

зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

– Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

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

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

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів – *purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets*).

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 банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі; залишки на кореспондентських рахунках Банку у Національному банку України, що не є обов'язковими резервами; залишки на кореспондентських рахунках у банках та кошти, надані банкам, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, та необмежені у використанні яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

НБУ відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку, який передбачав обмеження користування коштами.

Примітка 4.8. Інвестиції в цінні папери

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Залишок коштів за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»*. Результати від торгівлі фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті *«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»* та в звіті *«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»*.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість банків

Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії «Кредити та дебіторська заборгованість» та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про сукупні доходи на рахунках з обліку витрат.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.10. Кредити та заборгованість клієнтів

Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць або за

справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту.

Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

В фінансовій звітності за 2020 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті *«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»* та в звіті *«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»* в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити відображені у звіті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»* в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 8).

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою дохід від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує винагороду у вигляді проценту або у вигляді різниці від зворотнього продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотнього РЕПО амортизуються протягом всього терміну дії угоди.

У разі проведення безстрокових операцій РЕПО термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість

Нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, класифікується банком як інвестиційна нерухомість.

Якщо Банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

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

В звітному році Банк змінив метод обліку інвестиційної нерухомості з методу за історичною вартістю на метод за справедливою вартістю.

Метод за історичною вартістю передбачав амортизацію всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 4%, строк корисного використання – 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховувалась.

Обліковою політикою протягом звітного року обрано модель подальшого обліку за собівартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

Нарахування амортизації інвестиційної нерухомості (за виключенням землі) здійснюється прямолінійним методом. Строки корисного використання інвестиційної нерухомості в 2020 році становили 25 років. Сума амортизаційних відрахувань інвестиційної нерухомості визнається Банком у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються Банком у статті *«Адміністративні та інші операційні витрати»* у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Дохід від оперативного лізингу (оренди) за об'єктами інвестиційної нерухомості, що надається в оренду, відображається в рядку *1 таблиці 9.3 Примітки 9*.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у статті *«Інвестиційна нерухомість»*, та в *Примітці 9*.

Примітка 4.13 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

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.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

В 2020 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням Банку.

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

В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті **«Витрати зносу та амортизації»** у **Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті «Інші операційні доходи», або статті **«Адміністративні та інші операційні витрати»** у **Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**.

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті **«Адміністративні та інші операційні витрати»** у **Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)** у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

Інформація про основні засоби відображена у **Звіті про фінансовий стан (Баланс)** у статті **«Основні засоби та нематеріальні активи»**, в Примітці 10, у **Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**.

Примітка 4.14 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

У поточному році Банк продовжив застосування МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності для річного періоду, який почався з 1 січня 2020 року. МСФЗ 16 ввів нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт ввів значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнанням на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- ☐ визнав в окремому звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні

зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;

☐ визнав в окремому звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;

☐ витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку.

Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди.

Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Витрати від операційної оренди відображені в рядку **2 Таблиці 29.3 Примітки 29 «Адміністративні та інші операційні витрати»**.

Протягом 2020 року Банк надавав в оренду власні приміщення та земельні ділянки.

Орендні платежі за угодами про операційну оренду, щомісячно визнаються Банком як доходи за методом рівномірного нарахування протягом строку дії оренди.

Доходи від оренди відображені в рядку **2 Примітки 28 «Інші операційні доходи»**.

Примітка 4.15. Необоротні активи утримувані для продажу, групи вибуття, інші необоротні активи, набуті у власність в результаті стягнення заставного майна

Банк класифікує необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання з дотриманням умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, та відображає в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банку наведені в **Звіті про фінансовий стан (Баланс)**.

Необоротні активи, які банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами). У бухгалтерському обліку такі активи визнаються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Так, у 2020 році Банком було прийнято рішення здійснити перекласифікацію необоротних активів, утримуваних для продажу. В результаті прийнятого рішення, частину необоротних

активів, що обліковувались як утримувані до продажу, право власності на які набуто на підставі договору міни, переведено до складу інвестиційної нерухомості, іншу частину майна, набутого в результаті звернення стягнення на заставне майно переведено у оборотні активи (запаси), набуті в результаті стягнення на заставне майно.

Примітка 4.16. Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Примітка 4.17. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток», або «інші фінансові зобов'язання».

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ «Чисті процентні доходи» вище.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву під збитки, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та
- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу, визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а оцінка подається у складі інших доходів.

Примітка 4.18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

- купівлі-продажу, конвертації іноземної валюти на умовах «ТОМ», «СПОТ»;
- купівлі фінансових інвестицій за стандартними процедурами (цінні папери передаються протягом десяти робочих днів), якщо дата операції та дата розрахунку не співпадають.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість зобов'язань при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т.ч. і після закінчення терміну дії).

Примітка 4.19. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Власні боргові цінні папери включають ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком. Боргові цінні папери власної емісії враховуються на рахунках розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання». Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати.

Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

Інформацію розкрито в примітці *«Боргові цінні папери, емітовані банком»*.

Примітка 4.20. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, акредитиви, фінансові гарантії та авалювання векселів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює

сумі отриманої комісії (для гарантій). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату або первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює з урахуванням наступних показників: рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Якщо в наступних періодах після формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву змінюється, то Банк коригує попередньо сформований резерв за такими зобов'язаннями.

В разі необхідності виконання взятого на себе фінансового зобов'язання Банк використовує створений під дане фінансове зобов'язання резерв.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, 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, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід

Інформацію розкрито в примітці «Резерви за зобов'язаннями» до звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці «Комісійні доходи та витрати» до звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 4.21. Субординований борг

Субординований борг – це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, уключених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом здійснюється щомісяця із застосуванням ефективної процентної ставки за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

Примітка 4.22. Податок на прибуток

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок на прибуток.

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток.

Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

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

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Дані щодо заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у ***Звіті про фінансовий стан (Баланс)*** та в примітці 30 до ***«Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»***.

Примітка 4.23. Статутний капітал та емісійний дохід

Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

Примітка 4.24. Фонди Банку

Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

Примітка 4.25. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.26. Переоцінка іноземної валюти

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

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

У «*Звіті про фінансовий стан (Баланс)*» монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на кінець періоду представлені таким чином:

	31 грудня 2020 р. (у гривнях)	31 грудня 2019р. (у гривнях)
1 долар США	28.2746	23,686200
1 євро	34.7396	26,422000
1 російських рублів	0,37823	0,38160
1 фунтів стерлінгів	38.4393	31,020600
1 швейцарських франків	32.0156	24,271100
1 трійська унція золота	53200.9200	35802,1700
1 злотий	7.6348	6,194300

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в «*Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*», в «*Звіті про рух грошових коштів за прямим методом*».

Примітка 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

В звітному 2020 році та в попередньому 2019 році Банк не проводив взаємозалік фінансових активів і зобов'язань.

Примітка 4.28. Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Оскільки Банк був заснований та проводив свою діяльність пізніше, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався.

Примітка 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у статті «Витрати на виплати працівникам» у *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

Примітка 4.30. Інформація за операційними сегментами

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності:

- послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами;
- корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність».

Примітка 4.31. Операції з пов'язаними особами.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Примітка 4.32. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих

помилок та подання їх у фінансових звітах

У зв'язку невідповідністю критеріям визнання необоротними активами, утримуваними до продажу, у 2020 році Банком здійснено перекласифікацію таких активів, а саме: частину майна, право власності на яке набуто на підставі договору міни, переведено до групи інвестиційної нерухомості, частину майна, що набуто у власність Банку в результаті звернення стягнення на заставне майно, перекласифіковано у оборотні активи (запаси), набуті в результаті стягнення на заставне майно.

звіт	стаття	Примітка	До змін	Після змін
Звіт про фінансовий стан	Необоротні активи, утримувані до продажу	14	15 011	-
Звіт про фінансовий стан	Інвестиційна нерухомість	9	-	5 828
Звіт про фінансовий стан	Оборотні активи, набуті в результаті стягнення на заставне майно	14	-	9 183
Усього за статтями звіту про фінансовий стан			15 011	15 011

У 2020 році Банк змінив метод обліку інвестиційної нерухомості з обліку за історичною вартістю на облік за справедливою вартістю. Метод за історичною вартістю передбачав амортизацію всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 4%, строк корисного використання – 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховувалась.

Обліковою політикою протягом звітного року обрано модель подальшого обліку за собівартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

В результаті зміни методу обліку здійснено переоцінку та перерозподіл балансової вартості інвестиційної нерухомості за статтями звітності.

В таблиці представлено вплив зміни методу обліку (на дату переходу):

показники	До зміни моделі	Вплив зміни	Після зміни моделі
первинна вартість	173 383		173 383
зменшення корисності	(72 536)	72 536	-
Знос	(6 682)	6 682	-
Переоцінка		(60 179)	(60 179)
Всього	94 165		113 204

В кінці 2020 року, керівництвом Банку було прийнято рішення про початок використання об'єкту інвестиційної нерухомості для використання в поточній діяльності Банку у зв'язку з чим об'єкт був переведений із складу інвестиційної нерухомості до складу основних засобів (група будівлі). При переведенні вищезазначеного необоротного активу прийнято рішення не змінювати метод обліку групи «будівлі» основних засобів та продовжувати облік згідно з моделлю собівартості та не змінювати строк корисного використання об'єкта, визначений під час оприбуткування необоротного активу на баланс Банку як об'єкта інвестиційної нерухомості.

звіт	стаття	Примітка	Вплив зміни цільового використання
Звіт про фінансовий стан	Необоротні активи, утримувані до продажу	14	51 031

Звіт про фінансовий стан	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-51 031
--------------------------	--	----	---------

Примітка 4.33. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальший розвиток

напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на 31 грудня 2020 року українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Безперервність діяльності Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи це професійне судження, керівництво врахувало відносну стабільність депозитного ринку та його чутливість до процентних ставок, що дозволить Банку управляти своїми потребами у фінансуванні за допомогою цінової політики. Крім того керівництво врахувало такі внутрішні обставини: збільшення обсягів кредитування клієнтів, збільшення частки гривневих депозитів у портфелі фізичних осіб, своєчасне погашення всіх зобов'язань, подальше зростання обсягів фінансування фізичних осіб. Банк і надалі за потребою отримуватиме консультаційну підтримку від зовнішніх аудиторів та інших експертів.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Оцінка політичної ситуації

Політична та економічна нестабільність в Україні упродовж останнього року привели до значної девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

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

16 червня 2020 року на офіційному сайті Мінфіну в розділі "Міжнародні стандарти фінансової звітності" оприлюднено оновлені:

- МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки";
- МСБО 23 "Витрати на позики";
- МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість";
- КТМФЗ 16 "Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю".

Таким чином, Мінфін актуалізував офіційний переклад згаданих документів і тепер вони враховують низку вже діючих вдосконалень.

Уточнення торкнулися таких понять як «бізнес» і «істотність інформації», що ймовірно вплине на облік корпоративних придбань і ефективність управлінських рішень.

МСФЗ (IFRS) 3: нове визначення «бізнесу» з поправками до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» стала більш зрозумілою класифікація корпоративного придбання. Згідно з поправкою, буде легше визначити, коли купується бізнес, а коли група активів. І, відповідно, вибрати метод обліку того чи іншого корпоративного придбання. У разі, якщо Компанія купує бізнес, то відповідно до стандарту IFRS 3 потрібно буде використовувати метод повної консолідації. Якщо набуває групу активів - слід застосувати інший метод обліку (по IAS 16 «Основні засоби», IFRS 11 «Спільне підприємництво» або іншим стандартам).

МСФЗ (IAS) 1 і IAS 8: змінилося визначення «суттєвості» Вступили в силу поправки до стандартів IAS 1 «Подання фінансової звітності» і IAS 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Вони торкнулися поняття «суттєвості», яке згадується в «Концептуальних засадах» і багатьох стандартах МСФЗ. Тепер інформація вважається суттєвою, якщо її пропуск або спотворення можуть вплинути на прийняття рішення користувачами фінансової звітності.

Нова версія «Концептуальних засад» МСФЗ Оновлені «Концептуальні засади» МСФЗ з 2020 року будуть обов'язкові до застосування. Рада МСФЗ використовує документ, як основу для розробки нових стандартів. У ньому містяться ключові цілі фінансової звітності, вимоги до її якості, елементів і критеріям визнання. Що змінилося в «Концептуальних засадах»:

- усунені прогалини щодо змін і розкриття інформації;
- уточнені ключові визначення «актив», «зобов'язання» і критерії їх визнання введено нове визначення «звітує», а також нові поняття «відповідальність за інформацію, викладену у фінансовій звітності», «обачність при підготовці фінансової звітності» та ін. зроблений акцент на економічний зміст, а не на форми стандартів.

Ще навесні 2018 року Рада з МСФЗ оновив документ, але обов'язковим до застосування він стане лише з січня 2020. Врахувати «Концептуальні засади» в новій версії потрібно буде при розробці облікової політики.

У п. 14 МСБО 23 додали положення, що при визначенні норми капіталізації (середньозваженої величини витрат за позиками стосовно всіх позик суб'єкта господарювання, що непогашені протягом періоду) суб'єкт господарювання має виключити з розрахунків витрати за позиками здійсненими спеціально з метою отримання кваліфікаційного активу допоки, значною мірою, усі заходи, необхідні для підготовки цього активу до передбачуваного використання або реалізації, не будуть завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до витрат за позиками, що понесені на початку або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці зміни (див. п.п. 28А, 29Г МСБО 23).

В оновленому МСБО 40, серед іншого, розширено п.53, що стосується ситуацій неможливості достовірно оцінити справедливу вартість інвестиційної нерухомості.

Компанія застосовує всі стандарти та правки до них, які обов'язкові для застосування та які мають вплив на відображення господарських операцій Компанії. Правки, які набули чинності з 01.01.2020 року не мають впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових	01 січня 2021 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	інструментів та відносин хеджування.		
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	01 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	01 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	01 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно	01 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і займоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	закінчення звітної періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.		
МСФЗ 17 Страхові контракти	Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	01 січня 2023 року	Дозволено

Банк у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., не застосовував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	122 539	76 179
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	155 993	213 890
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	83 108	233 929
3.1	України	82 418	232 182
3.2	інших країн	690	1 747
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	361 640	523 998

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31.12.2020 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	523 998	438 558
2	Збільшення готівкових коштів	46 360	3 245
3	Збільшення коштів в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	(57 897)	110 330
4	Збільшення коштів на кореспондентських рахунках у банках	(150 821)	(28 135)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	361 640	523 998

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	361 640
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	361 640

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 100 169	778 003
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1 305 218	764 115
3	Усього цінних паперів	2 405 387	1 542 118

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	1 100 169	778 003
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	1 100 169	778 003

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 305 218	764 115
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 305 218	764 115

Станом за 31.12.2020 у Банку обліковуються цінні папери (облігації) ПАТ «РИТМ» у сумі 2 328 тис. грн., за якими сформована уцінка в повній сумі заборгованості. Цінні папери ПАТ «РИТМ» мають нульову балансову вартість.

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2020 року складає 37 940 тис грн.
- 31 грудня 2019 року складає 30 582 тис. грн.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2020

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	1 100 169	1 100 169
1.2	В т.ч. безризикові	1 100 169	1 100 169
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 100 169	1 100 169

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2019

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	778 003	778 003
1.2	В т.ч. безризикові	778 003	778 003
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	778 003	778 003

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2020

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 305 218	1 305 218
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 305 218	1 305 218

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2019

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	764 115	764 115
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	764 115	764 115

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 324 196	1 595 251
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	1 089
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 324 196	1 596 340

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	1 233 285	763 385
2	Кредити, надані фізичним особам	777 521	577 546
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	492 530	430 712
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(179 139)	(176 392)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 324 196	1 595 251

Таблиця 8.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані фізичним особам	-	1 089
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	-	1 089

Станом на 31.12.2020 в балансі Банку обліковуються кредити за справедливою вартістю в сумі 8 тис. грн. за якими сформована уцінка в повній сумі заборгованості. Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю, мають нульову балансову вартість.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2020

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	1 499 380	-	-	1 499 380
3	Низький кредитний ризик	701 552	205	-	701 757
4	Середній кредитний ризик	15 421	58 657	-	74 078
5	Високий кредитний ризик	49 712	18 415	-	68 127
6	Дефолтні активи	-	-	159 993	159 993

7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 266 065	77 277	159 993	2 503 335
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53 426)	(9 587)	(116 126)	(179 139)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 212 639	67 690	43 867	2 324 196

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	914 554	-	-	914 554
3	Низький кредитний ризик	422 620	-	-	422 620
4	Середній кредитний ризик	132 593	67 208	-	199 801
5	Високий кредитний ризик	-	37 973	-	37 973
6	Дефолтні активи	-	-	196 695	196 695
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 469 767	105 181	196 695	1 771 643
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(27 615)	(9 837)	(138 940)	(176 392)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 442 152	95 344	57 755	1 595 25

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, надані фізичним особам	1 021	19	49	1 089
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 021	19	49	1 089

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	5
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2020	27 615	9 837	138 940	176 392
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	14 337	7 418	21 294	43 049

3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 923)	(9 837)	(18 632)	(34 392)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	17 397	2 169	82 699	102 265
4.1	Переведення до стадії 1	15 611	1 910	8 148	25 669
4.2	Переведення до стадії 2	1 688	204	6 422	8 314
4.3	Переведення до стадії 3	98	55	68 130	68 283
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(108 176)	(108 176)
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	53 426	9 587	116 126	179 139

Таблиця 8.8 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, станом на 31.12.2019

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	5
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2019	23 882	3 651	75 204	102 737
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	14 760	7 226	17 984	39 970
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(4 402)	(1 386)	(15 291)	(21 079)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(2 185)	(106)	2 291	-
4.1	Переведення до стадії 1	274	(224)	(50)	-
4.2	Переведення до стадії 2	(1 911)	1 911	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	(548)	(1 793)	2 341	-
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(194)	(194)
6	Інші зміни	(4 440)	452	58 946	54 958
7	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019	27 615	9 837	138 940	176 392

Таблиця 8.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 01.01.2020	1 469 767	105 181	196 695	1 771 643
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	604 954	24 161	27 294	656 409
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(469 768)	(75 181)	(53 518)	(598 467)
4	Переведення до стадії 1	615 655	20 116	10 148	645 919
5	Переведення до стадії 2	42 966	2 482	9 420	54 868
6	Переведення до стадії 3	2 491	518	78 130	81 139
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(108 176)	(108 176)
8	Валова балансова вартість на 31.12.2020	2 266 065	77 277	159 993	2 503 335

Таблиця 8.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 01.01.2019	1 485 551	93 448	75 740	1 654 739
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	855 665	91 233	21 203	968 101
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(594 921)	(30 366)	(15 291)	(640 578)
4	Переведення до стадії 1	(59 687)	6 815	1 115	(51 757)
5	Переведення до стадії 2	16 745	(55 597)	-	(38 852)
6	Переведення до стадії 3	42 942	48 782	(1 115)	90 609
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(194)	(194)
8	Інші зміни	(276 528)	(49 134)	115 237	(210 425)
9	Валова балансова вартість на 31.12.2019	1 469 767	105 181	196 695	1 771 643

Таблиця 8.11. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2020 р.		31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	56 910	2%	68 636	3%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41 794	2%	22 020	1%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	391 073	16%	334 832	19%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	112 928	4%	80 937	5%
5	Фізичні особи	1 264 657	51%	1 008 259	57%
6	Будівництво	456 522	18%	176 435	10%
7	Інші	179 452	7%	81 613	5%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 503 336	100%	1 772 732	100%

Таблиця 8.12. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	461 017	-	461 017
2	Кредити, забезпечені	1 233 286	316 503	492 530	2 042 319
2.1	грошовими коштами	159 296	-	-	159 296
2.2	нерухомим майном	332 547	3 780	221 104	557 431
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	70 714	2 220	214 334	287 268
2.3	гарантіями і поручительствами	256 243	6 778	271 426	534 447
2.4	іншими активами	485 200	305 945	-	791 145
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 233 286	777 520	492 530	2 503 336

Таблиця 8.13 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2019

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	27 582	304 339	244	332 165
2	Кредити, забезпечені	735 803	274 296	430 468	1 440 567
2.1	грошовими коштами	58 154	328	10 962	69 444
2.2	нерухомим майном	337 595	2 530	160 604	500 729
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	86 078	2 530	154 640	243 248
2.3	гарантіями і поручительствами	62 053	1 622	170 913	234 588
2.4	іншими активами	278 001	269 816	87 989	635 806
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	763 385	578 635	430 712	1 772 732

Таблиця 8.14 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, надані юридичним особам	1 152 102	627 259	524 843
3	Кредити, надані фізичним особам	681 418	283 756	397 662
4	Іпотечні кредити	490 676	204 715	285 961
5	Усього кредитів	2 324 196	1 115 730	1 208 466

Таблиця 8.15 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2019

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, надані юридичним особам	657 020	428 126	228 894
3	Кредити, надані фізичним особам	509 770	170 708	339 062
4	Іпотечні кредити	429 550	357 115	72 435
5	Усього кредитів	1 596 340	955 949	640 391

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Поліпшення земель	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок 2019 року	40 000	42 246	3 752	85 998
1.1	Первісна вартість	94 190	63 519	3 794	161 503
1.2	Знос	-	(2 964)	(42)	(3 006)
1.3.	Зменшення корисності	(54 190)	(18 309)	-	(72 499)
2	Придбання	-	6 052	-	6 052
3	Амортизація	-	(1 889)	(252)	(2 141)
4	Зменшення корисності	-	(37)	-	(37)
5	Залишок станом на кінець 2019 року	40 000	46 372	3 500	89 872
5.1	Первісна вартість	94 190	69 571	3 794	167 555
5.2	Знос	-	(4 853)	(294)	(5 147)
5.3	Зменшення корисності	(54 190)	(18 346)	-	(72 536)
6	Переведення об'єктів до складу ІН із групи необоротних активів, утримуваних до продажу	5 828	-	-	5 828
7	Вплив переходу на облік за справедливою вартістю	16 344	4 660	(3 500)	17 505
7.1	Коригування накопиченого зносу за попередні звітні періоди		4 853	294	5 147
7.2	Перерозподіл вартості поліпшення	3 794	-	(3794)	-
7.3	Відновлення корисності	54 190	18 346	-	72 536
7.4	Уцінка	(41640)	(18 539)	-	(60179)
8	Переведення об'єкта зі складу інвестиційної нерухомості до складу основних засобів	-	(51 031)	-	(51 031)
8	Залишок станом на кінець 2020 року	62 172	-	-	62 172

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом 2020 року нежитлова будівля - об'єкти інвестиційної нерухомості та частина земельних ділянок надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 28 «Інші операційні доходи». Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається в оренду.

У 2020 році переведено із групи необоротних активів, утримуваних до продажу у групу інвестиційної нерухомості об'єкти, право власності на які набуті на підставі договору міни (Детальніше у Примітці 14).

В звітному році Банк змінив метод обліку інвестиційної нерухомості з методу за історичною вартістю на метод за справедливою вартістю.

Метод за історичною вартістю передбачав амортизацію всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 4%, строк корисного використання – 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховувалась.

Обліковою політикою протягом звітного року обрано модель подальшого обліку за собівартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

Крім того, Правлінням Банку 24 грудня 2020 р. прийнято рішення та затверджено Протоколом Правління №148 від 24.12.2020р. про початок використання та експлуатації власного приміщення, розміщеного за адресою: Київська обл. Новосілівська с/р, вул.Соснова,буд.42-А для забезпечення здійснення основної діяльності Банку починаючи з 30.12.2020р.

У зв'язку із зміною цільового використання приміщення необоротний актив було переведено із складу інвестиційної нерухомості до складу основних засобів (група будівлі).

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Ря- док	Суми доходів і витрат	на 31.12.2020	на 31.12.2019
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	929	929
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(482)	(546)
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	(67)
4	Відновлення / (зменшення) корисності інвестиційної нерухомості	72 536	(37)
5	Уцінка	(60 179)	-
6	Коригування накопиченого зносу	5 147	-

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2019р.:	51 675	7 530	1 383	1 218	370	9 223	3 459	27 115	101 973
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 075	13016	2 201	2 894	944	20 087	3 459	35 370	156 046
1.2	Знос на початок звітного 2019р.	(26 400)	(5 486)	(818)	(1 676)	(574)	(10 864)	-	(8 255)	(54 073)
2	Надходження	-	2 985	3 546	110	67	1 163	17 482	349	25 702
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	963	-	25	-	51	-	5 040	6 079
5	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття	-	(192)	(219)	(13)	(28)	(101)	(20 503)	(7)	(21 063)
7	Амортизаційні відрахування	(3 091)	(1 546)	(295)	(196)	(94)	(3 022)	-	(7 408)	(15 652)
9	Балансова вартість на кінець 2019 р (на початок 2020р.)	48 584	9 740	4 415	1 144	315	7 314	438	25 089	97 039
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 075	16 772	5 529	3 016	984	21 200	438	40 752	166 766
9.2	Знос на кінець звітного 2019р. (на початок 2020р.)	(29 491)	(7 032)	(1 114)	(1 872)	(669)	(13 886)	-	(15 663)	(69 727)
10	Надходження	51 031	1 806	-	36	89	3 076	22 462	15 051	93 551
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	125	509	-	-	-	215	-	-	849
13	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Вибуття	-	(269)	-	(23)	(179)	(657)	(21 225)	(99)	(22 452)
15	Амортизаційні відрахування	(3 092)	(1997)	(1 106)	(211)	56	(4 568)	-	(7 826)	(18 744)
17	Балансова вартість на кінець звітного 2020р.	96 648	9 789	3 309	946	281	5 380	1 675	32 215	150 243
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	129 231	18 818	5 529	3 029	894	23 834	1 675	55 704	238 714

17.2	Знос на кінець звітнього 2020р.	(32 583)	(9 029)	(2 220)	(2 083)	(613)	(18 454)	-	(23 489)	(88 471)
------	---------------------------------	----------	---------	---------	---------	-------	----------	---	----------	----------

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується в примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

АТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднань бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалося сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.12.2020 року 21 515 тис. грн.;
- на 31.12.2019 року 15 001 тис. грн.

Протягом звітнього періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникало.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 11. Активи з правом користування

Станом на 31.12.2020 у статтю «Активи з правом користування» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» включені визнані Банком активи з правом користування за договорами оренди за первісною вартістю на суму 20 570 тис. грн.

Таблиця 11.1 Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.12.2020

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Активи з правом користування	2 742	17 828	20 570
2	Усього активів з правом користування	2 742	17 828	20 570

Таблиця 11.2 Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.12.2019

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Активи з правом користування	2 566	19 949	22 515
2	Усього активів з правом користування	2 566	19 949	22 515

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	9 183	-
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 396	448
3	Передоплата за послуги	139	251
4	Дорогоцінні метали	5 889	575
5	Витрати майбутніх періодів	3 704	3 545
6	Запаси	365	296
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	204	155
8	Розрахунки за переказами	553	-
9	Резерв під знецінення інших активів	(728)	(150)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	21 705	5 120

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2020 року

(тис. грн.)				
Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2019	(130)	(20)	(150)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(509)	(69)	(578)
3	Залишок станом на 31.12.2020	(639)	(89)	(728)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 924	1 020
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	51	13 704
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	10 302	3 101
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	5 477	3 369
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 313	1 766
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	577	497
7	Кошти в розрахунках в інших банках	5 154	5 154
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	8 822	-
9	Інші фінансові активи	4	1
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(6 122)	(14 220)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	28 502	14 392

Станом на 31.12.2020 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2019 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарюва ння	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(14)	(241)	(261)	-	(14 220)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(4 953)	(66)	(493)	(294)	(5 806)
3	Списання за рахунок резерву	13 704	-	20	180	-	13 904
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	(4 967)	(287)	(574)	(294)	(6 122)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2019 року

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(6 703)	(434)	-	(20 841)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	331	193	(261)	263
3	Списання за рахунок резерву	-	6 358	-	-	6 358
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(14)	(241)	(261)	(14 220)

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок станом на початок періоду	1 020	13 704	3 101	3 369	1 766	497	5 154	1	28 612
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	213 115	15 282	122 703	139 945	25 737	3 477	16 754 786	210	17 275 255
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(212 211)	(15 231)	(115 502)	(137 837)	(25 170)	(3 217)	(16 754 786)	(207)	(17 264 161)
4	Списання за рахунок резерву	-	(13 704)	-	-	(20)	(180)	-	-	(13 904)
5	Залишок станом на кінець періоду	1 924	51	10 302	5 477	2 313	577	5 154	4	25 802

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2019

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок станом на початок періоду	30	93	13 704	7 490	5 752	1 873	5	3 958	-	32 905
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	769 363	1 582 385	-	90 519	149 301	22 534	3 618	13 821 141	7	16 438 868
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(769 393)	(1 581 458)	-	(88 889)	(151 684)	(22 641)	(3 126)	(13 819 945)	(6)	(16 431 140)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	(6 019)	-	-	-	-	-	(6 019)
5	Залишок станом на кінець періоду	-	1 020	13 704	3 101	3 369	1 766	497	5 154	1	28 612

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 924	-	-	-	-	1 924
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	51	-	-	-	-	51
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	3 892	378	1 035	-	4 997	10 302
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	5 477	-	-	-	-	5 477
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 182	1	-	-	130	2 313
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	29	-	-	-	548	577
7	Кошти в розрахунках в інших банках	5 154	-	-	-	-	5 154
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	8 822	-	-	-	-	8 822
9	Інші фінансові активи	4	-	-	-	-	4

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 020	-	-	-	-	1 020
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	13 704	13 704
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	3 101	-	-	-	-	3 101
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	3 369	-	-	-	-	3 369
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1 050	511	77	29	99	1 766
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	148	38	-	49	262	497
7	Кошти в розрахунках в інших банках	5 154	-	-	-	-	5 154
8	Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття,

Таблиця 14.1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Нерухоме майно утримуване для продажу	-	15 011
3	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	-	15 011

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття», «Необоротні активи, набуті в результаті стягнення на заставне майно» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

У зв'язку із невідповідністю критеріям визнання необоротними активами, утримуваними для продажу, Банком було прийнято рішення здійснити перекласифікацію необоротних активів, утримуваних для продажу. В результаті прийнятого рішення, частину необоротних активів, що обліковувались як утримувані до продажу, право власності на які набуто на підставі договору міни, переведено до складу інвестиційної нерухомості (Стаття «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан», Примітка 9) іншу частину майна, набутого в результаті звернення стягнення на заставне майно переведено до групи «Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно» (включено до статті «Інші активи» Звіту про фінансовий стан», Примітка 12).

Банком продовжують здійснювались заходи з пошуку покупців, проводяться переговори з потенційними покупцями, очікується продаж протягом 2021 року.

В 2020-2019 роках не відбувалось відчуження необоротних активів, утримуваних для продажу. В 2020-2019 роках не відбувалось припинення діяльності.

Примітка 15. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	655 890	-
2	Кредити, отримані:	-	54 149
2.1	Короткострокові	-	54 149
3	Усього коштів інших банків	655 890	54 149

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

31 грудня 2020 року складає 0 тис.грн.;

31 грудня 2019 року складає 336 тис.грн.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	410	302
1.1	Поточні рахунки	410	302
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	2 824 465	2 095 345
2.1	Поточні рахунки	1 434 465	1 480 957
2.2	Строкові кошти	1 390 000	614 388
3	Фізичні особи:	1 202 815	1 257 024
3.1	Поточні рахунки	313 377	337 250
3.2	Строкові кошти	889 438	919 774
4	Усього коштів клієнтів	4 027 690	3 352 671

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2020 року складає 12 611 тис. грн.
- 31 грудня 2019 року складає 14 968 тис. грн.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	31.12.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	191 605	4,76%	71 102	2,12%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	104 721	2,60%	349 334	10,41%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	302 347	7,51%	349 692	10,42%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 536	0,34%	7 987	0,2%
5	Фізичні особи	1 202 815	29,86%	1 257 024	37,6%
6	Послуги зі страхування	120 543	2,99%	140 668	4,2%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	54 382	1,35%	23 515	0,7%
8	Надання інформаційних послуг	2 836	0,07%	4 053	0,12%
9	Надання фінансових послуг	78 556	1,95%	47 638	1,42%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	2 408	0,06%	4 519	0,13%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	28 834	0,72%	18 458	0,5%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 608 949	39,95%	862 312	25,7%
13	Рекламна діяльність	10 421	0,26%	4 443	0,13%
14	Виробництво транспортних засобів	47 723	1,18%	1 623	0,05%
15	Виробництво готових металевих виробів	104 030	2,58%	6 633	0,2%
16	Інші	153 984	3,82%	203 670	6,1%
17	Усього коштів клієнтів	4 027 690	100%	3 352 671	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 53 923 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 168 964 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 92 665 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 155 950 тис. грн.

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	187	280
2	Усього	187	280

В 2020 році АТ «КБ «ГЛОБУС» здійснював викуп іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2020 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком 187 тис. грн.

Активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком, та конвертованих боргових інструментів, немає.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок на 31.12.2018 року	4 422
2	Формування та/або збільшення резерву	2 521
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	14 086
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(4 739)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(3 481)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(127)
7	Залишок на 31.12.2019 року	12 682
8	Формування та/або збільшення резерву	(3 589)
9	Комісії, отримані за виданими гарантіями	51 092
10	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(15 464)
11	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(34 907)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	205
13	Залишок на 31.12.2020 року	10 019

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

Протягом звітного року Банк не використовував сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2020 – 2029 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	517	530
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	27 189	3
3	Кредитові суми до з'ясування	1 300	117
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2 178	18 109
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 618	2 209
6	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 086	1 089
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	352	69
8	Нараховані витрати	5	5
9	Кошти в розрахунках	10 613	10 770
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	40 270	-
11	Усього інших фінансових зобов'язань	87 128	32 901

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 2 складається з суми зарахованої іноземної валюти для обов'язкового продажу та перерахованих коштів на купівлю іноземної валюти на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 315	4 775
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	21 581	15 415
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	626	96
4	Доходи майбутніх періодів	8 155	3 726
5	Кредиторська заборгованість за послуги	4 771	1 753
6	Усього	39 448	25 765

Примітка 21. Зобов'язання з оренди

Станом на 31.12.2020 у статтю «Зобов'язання з оренди» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» включено визнане Банком орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на звітну дату у сумі 20 930 тис. грн.

Таблиця 21.1 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше місяців	12	Більше ніж місяців	12	Усього
1	2	3		4		5
1	Зобов'язання з оренди	14 599		6 331		20 930
2	Усього зобов'язань з оренди	14 599		6 331		20 930

Таблиця 21.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше місяців	12	Більше ніж місяців	12	Усього
1	2	3		4		5
1	Зобов'язання з оренди	11 041		11 114		22 155
2	Усього зобов'язань з оренди	11 041		11 114		22 155

Примітка 22. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 22.1 Похідні фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти	-	411
2	Усього похідних фінансових активів	-	411

Примітка 23. Субординований борг

Таблиця 23.1 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Субординований борг	47 508	99 799
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	287	697
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	47 795	100 496

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу – нерезидента та отримано відповідний дозвіл Національного банку України.

У 2018 році Банком додатково було залучено 2 вклади в доларах США від фізичної особи – резидента у сумі 46 524 тис. грн. терміном на 10 років до 2028 року під процентну ставку 8% та 9,5% річних.

У 2020 році Банком отримано дозвіл від Національного банку України на дострокове розірвання договору субординованого боргу з інвестором-нерезидентом та повернуто кошти у сумі 60 000 тис. грн. Інвестор-нерезидент (акціонер) спрямував ці кошти на надання Банку безповоротної фінансової допомоги, на що Банк отримав відповідний дозвіл від Національного банку України на включення цих коштів до додаткового капіталу Банку.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.

грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2019 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2020 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «*Статутний капітал*» звіту «*Звіт про фінансовий стан (Баланс)*».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обгрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Враховуючи:

- фактичні строки погашення цільових кредитів на купівлю транспорту та нерухомості, коли клієнти Банку здійснюють погашення кредитів з суттєвим випередженням контрактних платежів;
- строки розміщення депозитів фізичних осіб, коли переважна більшість вкладників продовжують терміни вкладів на новий строк,

менеджмент Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку

Рядо к	Найменування статті	Пр мі тки	31.12.2020			31.12.2019		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	361 640	-	361 640	523 998	-	523 998
2	Інвестиції в цінні папери	7	2 114 392	290 995	2 405 387	1 111 790	430 328	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 286 865	1 037 332	2 324 196	1 078 367	517 973	1 596 340
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	62 172	62 172	-	89 872	89 872
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		-	-	-	545	-	545
6	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	-	20 000	20 000
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	150 243	150 243	-	97 039	97 039
8	Активи з правом користування	11	2 742	17 828	20 570	2 566	19 949	22 515
9	Похідні фінансові активи		18	-	18	-	-	
10	Інші активи	12	21 705	-	21 705	5 120	-	5 120
11	Інші фінансові активи	13	19 969	8 533	28 502	14 448	-	14 448
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	-	-	-	-	15 011	15 011
13	Усього активів		3 810 484	1 567 102	5 377 586	2 736 834	1 190 172	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	15	-	655 890	655 890	54 149	-	54 149
15	Кошти клієнтів	16	3 616 354	411 336	4 027 690	3 038 658	314 013	3 352 671
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	187	-	187	280	-	280
16	Резерви за зобов'язаннями	18	9 439	580	10 019	8 136	4 546	12 682
17	Зобов'язання з оренди	21	14 363	6 567	20 930	11 041	11 114	22 155
18	Інші зобов'язання	20	31 293	8 155	39 448	25 765	-	25 765
19	Інші фінансові зобов'язання	19	47 183	39 945	87 128	32 901	-	32 901

20	Похідні фінансові зобов'язання	22	-	-	-	411	-	411
21	Субординований борг	23	287	47 508	47 795	697	99 799	100 496
22	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		313	-	313	-	-	-
23	Усього зобов'язань		3 719 419	1 169 981	4 889 400	3 172 038	429 472	3 601 510

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	459 087	362 598
2	Кошти в інших банках	1 802	2 002
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	126
4	Боргові цінні папери	18 961	12 891
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	479 850	377 617
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	165	70
7	Боргові цінні папери	89 147	47 504
8	Інші	-	39
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	89 312	47 613
10	Усього процентних доходів	569 162	425 230
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(78 882)	(58 085)
12	Інші залучені кошти	(131 885)	-
13	Строкові кошти фізичних осіб	(1 369)	(120 926)
14	Строкові кошти інших банків	(13 239)	(34 571)
15	Поточні рахунки	(39 593)	(50 428)
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	(2)	(36)
17	Зобов'язання з оренди	(3 489)	(3 294)
18	Процентні витрати за субординованим боргом	(8 877)	(9 190)
	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(2 665)	-
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(280 001)	(276 530)
20	Усього процентних витрат	(280 001)	(276 530)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	289 161	148 700

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	85 633	129 645
2	Операції з цінними паперами	882	990
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	15 156	14 015
4	Комісійні доходи за послуги агента	290	932
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	20 179	16 596
6	Інші	1 600	1 294
7	Гарантії надані	55 375	27 535
8	Усього комісійних доходів	179 115	191 007
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(14 204)	(11 844)
10	Операції з платіжними картками	(5 948)	(5 536)
11	Інші	(8)	(7)
12	Усього комісійних витрат	(20 160)	(17 387)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	158 955	173 620

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 28. Інші операційні доходи

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	931	929
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 258	1 251
3	Дохід від послуг з питань кредитування	4 743	-
4	Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	5 040	-
5	Доходи від агентських послуг зі страхування	29 162	22 132
6	Доходи від консультаційних послуг	-	4 170
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	57
8	Отримані штрафи, пені	1 231	2 874
9	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	34 907	4 170
10	Дохід від припинення вкладів	829	-
11	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	569	-
12	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	1 126	-
13	Інші	744	1 692
14	Усього операційних доходів	80 540	37 275

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 29.1 Витрати та виплати працівникам

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(265 820)	(185 905)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(30 310)	(23 360)
3	Інші виплати працівникам	(1 340)	(991)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(297 470)	(210 256)

Таблиця 29.2 Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(9 104)	(7 926)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(10 762)	(8 281)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	-	(2 141)
4	Дохід від коригування накопиченого зносу за попередні роки інвестиційної нерухомості у зв'язку із переходом на метод обліку за справедливою вартістю	5 148	-
5	Амортизація активу з права користування	(13 935)	(9 991)
6	Усього витрат на амортизацію	(28 653)	(28 339)

Таблиця 29.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(18 386)	(16 472)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(27)	(3 402)
3	Професійні послуги	(2 128)	(1 914)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 937)	(1 633)
5	Витрати із страхування	(1 458)	(3 755)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(11 858)	(10 514)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(1 026)	(3 364)
8	Господарські витрати	(3 227)	(3 490)
9	Послуги процесінгового центру	(2 811)	(2 497)
10	Інші адміністративні витрати	(695)	(8 966)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(1 236)	(750)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(245)	(17)
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(106)	(6)
14	Негативний результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	(65 220)	-
15	Витрати на охорону	(562)	(789)
16	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(16 507)	(20 818)
17	Інші	(26 986)	(14 836)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(155 414)	(93 223)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Таблиця 29.4 Дохід від відновлення корисності / (Зменшення корисності) інвестиційної нерухомості

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дохід від відновлення корисності / (Зменшення корисності) інвестиційної нерухомості	72 536	(37)

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

У звітному та попередньому роках Банк не мав витрат на сплату податку на прибуток, тому Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток» не заповнюється.

Таблиця 30.1. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	110 395	44 942
2	Теоретичні податкові відрахування за чинною ставкою податку (18%)	(19 871)	(8 090)
3	Витрати, які не включаються до податкових	(16 309)	1 138
4	Накопичені податкові збитки	18 305	(5 666)
5	Невизнання відстроченого податкового активу	170	12 618
6	Вигоди(витрати) з податку на прибуток за рік	(17 705)	-

Відстрочений податковий актив визнається Банком, виходячи із затвердженої фінансової моделі Банку на 2020 – 2021 роки та встановлених ключових показників прибутковості Банку на 2020-2021 роки.

Таблиця 30.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансова вартість ОЗ та НМА	13 484	-	(10 724)	-	2 760
2	Від'ємний результат від продажу ЦП	4 728	-	(4 728)	-	-
3	Уцінка ЦП	392	-	(327)	-	65

4	Перенесені податкові збитки за попередні періоди	1 566	-	(1 566)	-	-
5	Невизнання відстроченого податкового активу	(170)	-	170	-	-
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	20000	-	(17 175)	-	2 825
7	Визнаний відстрочений податковий актив	20000	-	(17 175)	-	2 825

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Переведення до необоротних активів, утримувані для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансова вартість ОЗ та НМА	13 348	-	136	-	13 484
2	Від'ємний результат від продажу ЦП	3 399	-	1 329	-	4 728
3	Уцінка ЦП	719	-	(327)	-	392
4	Перенесені податкові збитки за попередні періоди	15 322	-	(13 756)	-	1 566
5	Невизнання відстроченого податкового активу	(12 788)	-	12 618	-	(170)
6	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	20000	-	-	-	20000
7	Визнаний відстрочений податковий актив	20000	-	-	-	20000

Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	92 690	44 942
3	Прибуток/(збиток) за рік	92 690	44 942
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	300	300
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	308,97	149,80

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Кількість та номінальна вартість акцій описана у Примітці 25 «Статутний капітал та емісійні різниці».

Примітка 32. Операційні сегменти

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

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпорати вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	188 999	270 253	109 910	-	569 162
2	Комісійні доходи	135 197	38 059	5 859	-	179 115
3	Інші операційні доходи	35 660	2 433	-	114 982	153 076
4	Усього доходів сегментів	359 856	310 745	115 769	114 982	901 353
5	Процентні витрати	(110 976)	(142 874)	(14 610)	(11 542)	(280 002)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(34 692)	(55 898)	-	-	(90 590)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(5 513)	-	-	(578)	(6 091)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	65 876	-	65 876
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	130	-	130
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	17 829	-	17 829
11	Комісійні витрати	(18)	(9 831)	(10 311)	-	(20 160)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3 589	-	-	-	3 589
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(481 537)	(481 537)
14	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(17 705)	(17 705)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	212 246	102 142	174 683	(396 381)	92 690

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2020 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2019 року
(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	154 345	208 362	62 523	-	425 230
2	Комісійні доходи	153 775	30 734	6 498	-	191 007
3	Інші операційні доходи	7 158	26 302	-	3 815	37 275
4	Усього доходів сегментів	315 278	265 398	69 021	3 815	653 512
5	Процентні витрати	(96 347)	(136 422)	(34 571)	(9 190)	(276 530)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(72 939)	(6 424)	-	-	(79 363)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1 992	-	-	-	1 992
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	21 967	-	21 967
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	63 837	-	63 837
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	11 290	-	11 290
11	Комісійні витрати	(6 220)	(11 167)	-	-	(17 387)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 521)	-	-	-	(2 521)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(20 818)	(2 497)	-	(308 540)	(331 855)
14	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	118 425	108 888	131 544	(313 915)	44 942

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2019 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2020р.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 174 277	1 158 447	2 405 388	236 138	4 974 250
2	Нерозподілені активи	-	-	-	403 336	403 336
3	Усього активів	1 174 277	1 158 447	2 405 388	639 474	5 377 586
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	2 824 875	1 202 815	656 076	47 796	4 731 562
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	157 838	157 838
6	Усього зобов'язань	2 824 875	1 202 815	656 076	205 634	4 889 400

За рядком 5 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, інші активи, інші фінансові активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться похідні фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, інші фінансові зобов'язання, зобов'язання з оренди.

Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	657 019	939 320	1 776 047	229 971	3 602 357
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	15 011	15 011
3	Нерозподілені активи	-	-	-	309 638	309 638
4	Усього активів	657 019	939 320	1 776 047	554 620	3 927 006
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	2 108 329	1 257 304	54 149	100 496	3 520 278
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	81 232	81 232
7	Усього зобов'язань	2 108 329	1 257 304	54 149	181 728	3 601 510

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік			2019 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	906 500	-	906 500	653 512	-	653 512
2	Основні засоби	212 415	-	212 415	186 911	-	186 911

Примітка 33. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 33.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Державні облігації	46 737
2	Інші цінні папери	3
3	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	46 740
4	Купівля-продаж іноземної валюти	18 809
5	Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	101
6	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	226
7	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	65 876

Таблиця 33.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2019.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Державні облігації	2 336
2	Інші цінні папери	0
3	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 336
4	Купівля-продаж іноземної валюти	19 631
5	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21 967

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною метою управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку.

Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

- диверсифікація кредитного портфеля;
- встановлення лімітів;
- створення резервів;
- систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;
- дотримання лімітів та нормативів;
- моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування;
- використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Протягом звітного року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2020 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 16,00%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 16,00%.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

- оптимізації торгових позицій по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в торговому портфелі Банку;
- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);

- економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різне коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем невідповідності балансових та позабалансових статей);
- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП – аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління аналізу, планування та ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю за операційним ризиком у Банку включає процедури і засоби контролю за операційним ризиком, що притаманні операціям Банку, у тому числі засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності, засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Протягом звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2020 року були наступні:

- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 95,14%;
- середньозважене значення LCR за всіма валютами – 177,1625%;
- середньозважене значення LCR в іноземній валюті – 111,4270%.

Валютний ризик

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	31.12.2020				31.12.2019			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	297 941	(281 745)	-	16 196	375 834	(337 857)	16 901	54 878
2	Євро	80 974	(89 190)	-	(8 216)	165 186	(150 054)	-	15 132
3	Золото	7 094	(203)	-	6 891	1 386	(930)	-	456
4	Інші	5 973	(6 187)	-	(214)	4 729	(4 898)	-	(169)
5	Усього	391 982	(377 325)	-	14 656	547 134	(493 739)	16 901	70 297

Таблиця 34.2. 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

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2020 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки.

Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Рядок	Найменування статті	31.12.2020		31.12.2019	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	810	810	2 744	2 744
2	Зміцнення долара США на 15 %	2 429	2 429	8 232	8 232
3	Послаблення долара США на 5 %	(810)	(810)	(2 744)	(2 744)
4	Зміцнення євро на 5 %	(411)	(411)	757	757
5	Зміцнення євро на 15 %	(1 232)	(1 232)	2 270	2 270
6	Послаблення євро на 5 %	411	411	(757)	(757)
7	Зміцнення золота на 5 %	345	345	23	23

8	Послаблення золота на 5 %	(345)	(345)	(23)	(23)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	(11)	(11)	(8)	(8)
10	Послаблення інших валют на 5 %	11	11	8	8

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, білоруський рубль, злотий та срібло.

Таблиця 34.3. 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

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	773	773	2 991	2 991
2	Зміцнення долара США на 15 %	2 319	2 319	8 973	8 973
3	Послаблення долара США на 5 %	(773)	(773)	(2 991)	(2 991)
4	Зміцнення євро на 5 %	(365)	(365)	828	828
5	Зміцнення євро на 15 %	(1 094)	(1 094)	2 484	2 484
6	Послаблення євро на 5 %	365	365	(828)	(828)
7	Зміцнення золота на 5 %	311	311	23	23
8	Послаблення золота на 5 %	(311)	(311)	(23)	(23)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	(10)	(10)	(9)	(9)
10	Послаблення інших валют на 5 %	10	10	9	9

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, білоруський рубль, злотий та срібло.

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Таблиця 34.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немоне-тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	2020 рік					
1	Усього фінансових активів	497 577	1 889 577	1 099 515	-	3 486 669
2	Усього фінансових зобов'язань	156 601	865 002	930 030	-	1 951 634
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	340 976	1 024 575	169 485	-	1 535 035
	2019 рік					
4	Усього фінансових активів	1 304 338	826 813	1 260 031	-	3 391 183
5	Усього фінансових зобов'язань	360 898	901 251	412 478	-	1 674 627
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	943 440	(74 438)	847 554	-	1 716 555

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов'язань;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

В портфелях Банку відсутні змінні процентні ставки, які можуть підлягати переоцінці залежно від базової ставки.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

Таблиця 34.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	2020 р.				2019 р.			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6,47	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	7,60	3,00			15,50	7,93	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,86	8,30	8,23	-	20,06	5,10	-	-
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	6,05	-	-	-	15,15	-	-	-
5	Кошти клієнтів:	7,44	0,91	0,60	-	10,42	2,95	1,36	4,43
5.1	поточні рахунки	2,50	0,19	0,04	-	4,78	0,36	0,12	-
5.2	строкові кошти	12,34	1,94	1,56	-	17,19	4,09	3,28	4,50
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Субординований борг	-	8,86	9,50	-	9,1	8,87	-	-

За активними та пасивними операціями Банку проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 34.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2020 року.

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	360 950	0	690	361 640
2	Інвестиції в цінні папери	2 405 387	0	0	2 405 387
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 315 991	8 205	0	2 324 196
4	Інші фінансові активи	50 223	0	1	50 224
5	Усього фінансових активів	5 132 551	8 205	691	5 141 447
	Зобов'язання				
6	Кошти інших банків	655 890	0	0	655 890
7	Кошти клієнтів	3 989 426	9 494	28 770	4 027 690
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	187	0	0	187
9	Інші фінансові зобов'язання	117 331	4	232	117 567
10	Субординований борг	88 066	0	0	88 066
11	Усього фінансових зобов'язань	4 850 899	9 498	29 003	4 889 400
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	281 652	(1 293)	(28 311)	252 048
13	Зобов'язання кредитного характеру	1 593 724	250	25 233	1 619 207

Таблиця 34.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2019 року.

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	522 251	-	1 747	523 998
2	Інвестиції в цінні папери	1 542 118	-	-	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 596 340	-	-	1 596 340
4	Інші фінансові активи	14 443	2	3	14 448
5	Усього фінансових активів	3 675 152	2	1 750	3 676 904
	Зобов'язання				
6	Кошти інших банків	54 149	-	-	54 149
7	Кошти клієнтів	3 326 419	24 389	1 863	3 352 671
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	280	-	-	280

9	Інші фінансові зобов'язання	32 898	3	-	32 901
10	Субординований борг	40 040	-	60 456	100 496
11	Усього фінансових зобов'язань	3 453 786	24 392	62 319	3 540 497
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	221 366	(24 390)	(60 569)	136 407
13	Зобов'язання кредитного характеру	1 120 071	61 953	-	1 182 024

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 34.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти банків	0	0	655 890	0	655 890
2	Кошти клієнтів	2 404 536	1 176 479	410 567	9 596	4 001 177
2.1	Кошти фізичних осіб	370 470	596 368	209 039	891	1 176 768
2.2	Інші	2 034 066	580 111	201 528	8 705	2 824 409
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	187	0	0	0	187
4	Субординований борг	616	0	0	87 450	88 066
5	Інші фінансові зобов'язання	59 156	8 630	481	1 255	69 521
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0
7	Фінансові гарантії	37 776	703 128	38 240	0	779 144
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	564 135	229 299	46 290	0	839 724
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 066 405	2 117 535	1 151 468	98 301	6 433 709

Таблиця 34.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти банків	54 149	-	-	-	54 149
2	Кошти клієнтів	2 126 420	909 324	314 013	2 914	3 352 671
2.1	Кошти фізичних осіб	427 193	667 985	160 443	1 404	1 257 024
2.2	Інші	1 699 227	241 339	153 570	1 510	2 095 647
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	142	138	-	-	280
4	Субординований борг	697	-	-	99 799	100 496
5	Інші фінансові зобов'язання	23 355	4 785	3 506	1 255	32 901
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	92 901	-	-	-	92 901
7	Фінансові гарантії	19 044	398 129	184 116	-	601 289
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	439 322	102 040	35 703	3 670	580 735
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 756 030	1 414 416	537 338	107 638	4 815 422

У таблицях відображені зобов'язання Банку станом на звітні дати за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 34.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	371 399	0	0	0	371 399
2	Інвестиції в цінні папери	1 100 360	1 014 705	290 995	0	2 406 059

3	Кредити та заборгованість клієнтів	327 510	938 173	736 885	331 567	2 334 135
4	Інші фінансові активи	10 730	2 783	345	25 661	39 519
5	Усього фінансових активів	1 809 999	1 955 660	1 028 225	357 228	5 151 112
	Зобов'язання					
6	Кошти банків	0	0	655 890	0	655 890
7	Кошти клієнтів	2 404 536	1 176 479	410 567	9 596	4 001 177
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	187	0	0	0	187
9	Інші фінансові зобов'язання	59 156	8 630	481	1 255	69 521
10	Субординований борг	616	0	0	87 450	88 066
11	Усього фінансових зобов'язань	2 464 495	1 185 109	1 066 938	98 301	4 814 842
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(654 496)	770 552	(38 713)	258 928	336 270
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(654 496)	116 056	77 343	336 270	

Таблиця 34.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	523 998	-	-	-	523 998
2	Інвестиції в цінні папери	813 625	298 165	430 328	-	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	262 107	523 994	461 630	348 609	1 596 340
4	Інші фінансові активи	6 051	4 654	500	3 243	14 448
5	Усього фінансових активів	1 605 781	826 813	892 458	351 852	3 676 904
	Зобов'язання					
6	Кошти банків	54 149	-	-	-	54 149
7	Кошти клієнтів	2 126 420	909 324	314 013	2 914	3 352 671
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	142	138	-	-	280
9	Інші фінансові зобов'язання	23 355	4 785	3 506	1 255	32 901
10	Субординований борг	697	-	-	99 799	100 496
11	Усього фінансових зобов'язань	2 204 763	914 247	317 519	103 968	3 540 497
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(598 982)	(87 434)	574 939	247 884	136 407

13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(598 982)	(686 416)	(111 477)	136 407	
----	---	-----------	-----------	-----------	---------	--

Примітка 35. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановлення планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Таблиця 35.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	Регулятивний капітал	537 118	338 335
1.1	основний капітал (капітал 1-го рівня), у тому числі:	403 185	238 542
1.1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	300 000
1.1.2	розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	25 497	1 350
1.1.3	капітальний інструмент з умовами списання/конверсії щодо якого отримано дозвіл НБУ	39 941	0
1.1.4	операції з акціонерами (фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу)	70 000	0
1.1.5	зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років), з них:	(32 253)	(62 807)
1.1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(32 215)	(25 089)
1.1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(38)	0
1.1.3.3	збитки минулих років (5031)	0	(20 796)
1.1.3.4	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	0	(16 921)
1.2	додатковий капітал (капітал 2-го рівня), у тому числі:	133 932	99 793
1.2.1	субординований борг, що враховується до капіталу	47 501	99 793
1.2.2	розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	86 431	0
Довідково:			

2	Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/п)	86 431	(16 921)
3	Результат поточного року (5999)	128 971	71 975
4	Результати звітної року (гр. 504)	0	0
5	НКРп	(32 453)	(72 585)
6	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(27)	(8 799)
7	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(31 037)	(26 956)
8	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів (зі знаком -)	20 978	19 444

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2020 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2020 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 537 118 тис. грн.;
Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 19,13 %;
Н3 - норматив достатності основного капіталу 14,36 %.

Їх значення за 31.12.2019 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 338 335 тис. грн.;
Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 14,53 %;
Н3 - норматив достатності основного капіталу 10,24 %.

Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2020 році в судах за позовом до Банку вирішувалось 9 справ на загальну суму 16 999 тис. грн.:

- 1 (одна) справа про стягнення безпідставно набутих коштів та спонукання вчинення дій;
- 3 (три) справи про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 1 (одна) справа про визнання договору недійсним;
- 3 (три) справи про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про звільнення майна з під арешту.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2020 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 2 481 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі потреби. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 31 грудня 2020 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 839 724 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 2 364 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 837 360 тис. грн.

Таблиця 36.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	840 063	580 735
2	Гарантії видані	779 144	601 289
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 450)	(4 906)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 617 757	1 177 118

Таблиця 36.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Гривня	1 537 931	1 075 765
2	Долар США	65 161	56 142
3	Євро	14 665	45 211
4	Усього	1 617 757	1 177 118

Таблиця 36.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування				
2	Мінімальний кредитний ризик	1 126 853	-	-	1 126 853
3	Низький кредитний ризик	490 430	-	-	490 430
4	Середній кредитний ризик	250	-	-	250
5	Високий кредитний ризик	1 309	365	-	1 674
6	Усього зобов'язань з кредитування	1 618 842	365	-	1 619 207
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(1 422)	(28)	-	(1 450)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	1 617 420	337	-	1 617 757

Таблиця 36.5. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування				
2	Мінімальний кредитний ризик	847 834	-	-	847 834
3	Низький кредитний ризик	226 458	-	-	226 458
4	Середній кредитний ризик	98 749	37	-	98 786
5	Високий кредитний ризик	-	8 946	-	8 946
6	Усього зобов'язань з кредитування	1 173 041	8 983	-	1 182 024
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(4 797)	(109)	-	(4 906)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	1 168 244	8 874	-	1 177 118

Таблиця 36.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2020 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	4 796	110	-	4 906
2	Резерв по наданим зобов'язання з кредитування	1 177	28	-	1 205
3	Резерв по зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(4 450)	(10)	-	(4 460)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями				
4.1	Переведення до стадії 1	(108)	-100	-	(208)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Курсові різниці	7	-	-	7
6	Інші зміни	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 422	28	-	1 450

Таблиця 36.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2019 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 582	43	-	1 625
2	Резерв по наданим зобов'язання з кредитування	4 249	5	-	4 254
3	Резерв по зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1 300)	(43)	-	(1 343)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями				
4.1	Переведення до стадії 1	(105)	-	-	(105)
4.2	Переведення до стадії 2	-	105	-	105
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-

5	Курсові різниці	(13)	-	-	(13)
6	Інші зміни	383	-	-	383
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	4 796	110	-	4 906

Таблиця 36.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 173 041	8 983	-	1 182 024
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 199 344	365	-	1 199 709
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(763 792)	(8 983)	-	(772 775)
4	Переведення до стадії 1	1 668	-	-	1 668
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Курсові різниці	8 581	-	-	8 581
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 618 842	365		1 619 207

Таблиця 36.9. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	885 854	500	-	886 354
2	Надані зобов'язання з кредитування	688 559	37	-	688 596
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(399 817)	(500)	-	(400 317)
4	Переведення до стадії 1	(8 946)	-	-	(8 946)
5	Переведення до стадії 2	-	8 946	-	8 946
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Курсові різниці	(3 549)	-	-	(3 549)

8	Інші зміни	10 940	-	-	10 940
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 173 041	8 983	-	1 182 024

Таблиця 36.10. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020		31.12.2019	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на грошові кошти	4 504	4 504	4 504	4 504
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	694 998	655 890	54 149	54 167
3	Усього	699 502	660 394	58 653	58 671

Примітка 37. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 37.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладені процентний СВОП контракт з НБУ.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2020		31.12.2019	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	12	-	-	56	412
2	Контракти СВОП	20	18	-	-	-
3	Чиста справедлива вартість	20	18	-	-	356

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 39. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	21	40	2 513	206
2	Резерв під заборгованість за кредитами	1	1	7	13
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-10 %)	1 657	694	21 015	16 935
4	Субординований борг	-	-	47 795	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії	-	-	20 149	-

Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	21	-
2	Процентні витрати	(817)	(1)	(1 607)	(112)
3	Комісійні доходи	3	3	2	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(4)	-
5	Адміністративні та інші витрати	1	-	2	-

Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	234	917	53

Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	21	1 438	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	435	-	24

Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 – 26 %)	-	40	1 529	230
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	25	15
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	8 929	965	16 104	21 747
4	Субординований борг	60 456	-	40 040	-

Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	157	16
2	Процентні витрати	(5 398)	(47)	(3 994)	(368)
3	Комісійні доходи	6	8	12	23
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(26)	(15)

Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	250	1 205	30

Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	916	-	230
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	234	-	-

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	45 998	4 485	36 385	4 333
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 991	-	491	-

Примітка 40. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося. Нетипових операцій які б могли вплинути на активи, зобов'язання і капітал або потоки грошових коштів, Банк не здійснював.

Затверджено до випуску та підписано 22 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ АТ «КБ «ГЛОБУС»

(річний звіт керівництва)

Звіт розроблено згідно вимог чинного законодавства України, а саме:

- Статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373;
- Статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2016 № 3480-IV (зі змінами);
- Статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001, № 2664-III (зі змінами).

Загальна інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» створено в 2007 році.

Дата проведення державної реєстрації 29.11.2007.

Повне найменування Банку - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Скорочене найменування Банку – АТ «КБ «ГЛОБУС».

Свідоцтво про реєстрацію юридичної особи серії А01 за №482233.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань - 1 069 102 0000 022596, дата – 29.11.2007.

Юридична адреса Банку: Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б. 19/5.

28 грудня 2018 року було змінено тип акціонерного товариства Банку (з публічного на приватне), також змінено найменування Банку на **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»**.

У зв'язку з означеними змінами АТ «КБ «ГЛОБУС» 21 січня 2019 року отримав нову банківську ліцензію № 240, яка передбачає надання Банком послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Банк має Генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій від 26.10.2011 за №240.

Банк також має відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку України, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- серії АЕ за №263177 на провадження брокерської діяльності з торгівлі цінними паперами від 17.07.2013 (термін дії необмежений);
- серії АЕ за №263178 на провадження дилерської діяльності з торгівлі цінними паперами від 17.07.2013 (термін дії необмежений);
- серії АЕ за №263375 на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 24.09.2013 (термін дії необмежений).

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

Макросередовище

За даними державної служби статистики, протягом 2017-2019 р.р спостерігалась стримана позитивна динаміка ВВП, а за результатами 2020 р. отримано зниження на 4% .

В таблиці нижче наведена динаміка реального ВВП (в постійних цінах 2016 року) у порівнянні з аналогічними звітними періодами попереднього року.

Рік	2017	2018	2019	2020
Динаміка реального ВВП у порівнянні з аналогічним звітним періодом попереднього року, %	2,5%	3,4%	3,2%	-4%

Протягом 2018- 2019 рр. спостерігалось зростання обсягів експорту та імпорту, а за результатами 2020 року імпорт скоротився на 5%, імпорт – на 18% , як наслідок- значно зменшився обсяг від’ємного сальдо за зовнішньоекономічними операціями.

Показник/період	2017	2018	2019	2020
експорт товарів та послуг	53 944	59 177	63 556	60 673
динаміка експорту		10%	7%	-5%
імпорт товарів та послуг	62 688	70 555	76 067	62 463
динаміка імпорту		13%	8%	-18%
сальдо (експорт- імпорт)	-8 744	-11 378	-12 511	-1 790
зовнішньоторгівельний оборот (експорт+імпорт)	116 632	129 732	139 623	123 136
динаміка зовнішньоторгівельного обороту)		11%	8%	-12%

За даними платіжного балансу НБУ (відповідно до КПБ 6)

Індекс сільськогосподарської продукції у порівнянні з 2018 роком склав 101,1% (переважно за рахунок високих врожаїв окремих с/г культур, в першу чергу - зернових та зернобобових). Індекс фізичного обсягу роздрібного товарообороту підприємств роздрібної торгівлі за результатами 2020 року склав 107,2 % (проти 111,4% за результатами 2019 року). У ряді галузей реального сектору за результатами 2020 року спостерігалось зростання виробництва. Але загальні обсяги промислового виробництва у порівнянні з 2019 роком знизились на 4,5%.

Починаючи з 2017 року, простежується поступове зниження темпів інфляції:

Рік	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Індекс споживчих цін (рік до попереднього року, %)	12,1	48,7	13,9	14,4	10,9	7,9	2,7

Джерело- дані НБУ <https://bank.gov.ua/statistic/macro-indicators#1>

В 2019 році спостерігалось укріплення курсу гривні, але у 2020р. середній курс гривні знизився у порівнянні з 2019 р.

рік	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1 долар США-еквівалент в грн.	7,94	7,97	7,99	7,99	11,89	21,84	25,55	26,60	27,20	25,85	26,96

Джерело- дані НБУ : <https://bank.gov.ua/statistic/sector-external/data-sector-external#6>

Доходи Державного бюджету за 2020 рік (з урахуванням трансфертів) склали 1 076 027,0 млн грн, що на 7,78 % перевищують результат 2019 року. За доходами план бюджету виконано на 100,84%, за видатками- на 95,03%. Дефіцит бюджету за результатами 2020 року склав 217 млрд грн (проти 78 млрд грн за результатами 2019 р.).

Станом на 31.12.2020 р державний борг становив 2 551,88 млрд.грн. Його співвідношення до ВВП (у порівняльних цінах 2016 року) становило 60,84%.

Банківський сектор

На кінець 2020 року в Україні було 73 діючих банки, що на 2 менше, ніж на початок року.

дата	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
кількість діючих банків	96	82	77	75	73

динаміка		-14	-5	-2	-2
----------	--	-----	----	----	----

Джерело- дані НБУ (основні показники діяльності банків України)

Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу.

Починаючи за 01.01.2019 року на 20 банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи.

дата	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Питома вага активів ТОП 20 банків	89,4%	90,7%	91,0%	92,2%	91,51%

Джерело- дані огляду банківського сектору НБУ:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru-lyutiy-2021-roku>

Хоча частка державних банків у чистих активах протягом року скоротилася на користь приватних, більше половини активів сектору все ще належить державним банкам.

Дата	Державні	Іноземні	Приватні	Приватбанк
31.12.2017	35,5%	31,1%	14,0%	19,4%
31.12.2018	34,0%	30,4%	14,8%	20,7%
31.12.2019	34,2%	29,8%	15,0%	21,0%
31.12.2020	31,3%	30,2%	17,3%	21,2%

Кількість точок продажу банків поступово скорочується. Це пов'язане як зі зменшенням кількості банків, так і з розвитком дистанційних технологій обслуговування. Протягом 2020 року найбільше скорочення спостерігалось у банків з державним капіталом.

Група банків \ кількість точок продажу	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Державні	3 513	2 937	2 637	2 175
Динаміка точок державних банків	-11%	-16%	-5%	-18%
Іноземні	1 990	1 782	1 640	1 459
Динаміка точок іноземних банків	-10%	-10%	-1%	-11%
Приватні	1 743	1 769	1 797	1 783
Динаміка точок приватних банків	-9%	1%	0%	-1%
Приватбанк	2 243	2 021	1 928	1 717
Динаміка точок Приватбанку	0%	-10%	-2%	-11%
всього	9 489	8 509	8 002	7 134
Загальна динаміка	-8%	-10%	-2%	-11%

Джерело- дані огляду банківського сектору НБУ:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru-lyutiy-2021-roku>

Протягом 2019-2020 рр. спостерігалось зменшення валового кредитного портфелю у порівнянні з 2018 роком. При цьому, незважаючи на карантинні обмеження, за кредитами фізичних осіб спостерігалось зростання. В тому числі, активізувалось кредитування на купівлю житла.

Динаміка кредитного портфелю у порівнянні з 31.12.2018 р, %

Дата	загальна динаміка КП юо та фо без вирахування резервів	динаміка чистого КП юо в нац. валюті (з вирахуванням резервів)	Динаміка чистого КП фо в нац. валюті (з вирахуванням резервів)
31.12.2019	72,1%	93,8%	130,2%
31.12.2020	50%	97,8%	137,3%

Джерело- дані огляду банківського сектору НБУ:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru-lyutiy-2021-roku>

Питома вага валютних кредитів в кредитному портфелі поступово знижується. В першу чергу - в портфелі фізичних осіб на тлі заборони валютного кредитування населення.

Дата\Частка валютних кредитів	Валові кредити, надані суб'єктам господарювання	Валові кредити, надані фізособам
31.12.2016	51,6%	52,7%
31.12.2017	48,6%	39,6%
31.12.2018	50,0%	31,0%
31.12.2019	46,3%	18,2%
31.12.2020	44,1%	15,6%

Джерело- дані огляду банківського сектору НБУ:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru-lyutiy-2021-roku>

За 2020 рік кредитний портфель реального сектору економіки скоротився на 3%. Зростання портфелю спостерігалось лише за сегментом середнього підприємництва. Негативний вплив спричинили переважно карантинні обмеження, пов'язані з пандемією COVID-19. Крім того, активному розвитку кредитування заважає низька фінансова прозорість значної кількості компаній.

дата	загальна сума	суб'єкти великого підприємництва	суб'єкти середнього підприємництва	суб'єкти малого підприємництва	суб'єкти мікропідприємництва	розмір не визначено
01.01.2018	829 932	310 948	209 521	111 054	112 939	85 470
01.01.2019	859 740	310 066	212 490	94 485	129 325	113 375
динаміка за 2018	4%	0%	1%	-15%	15%	33%
01.01.2020	744 648	234 658	184 783	73 807	165 500	85 900
динаміка за 2019	-13%	-24%	-13%	-22%	28%	-24%
01.01.2021	724 157	220 837	213 960	70 135	160 718	58 506
динаміка за 2020	-3%	-6%	16%	-5%	-3%	-32%

Джерело- дані грошово- кредитної статистики НБУ : <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>.

Розвиток кредитування фізичних осіб також дещо загальмувався в зв'язку з карантинними обмеженнями. Але у другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче кредитування. Як результат, знизилась темп зменшення обсягу іпотечного портфелю (з урахуванням погашення раніше

наданих кредитів). Також за 2020 рік зріс портфель автокредитів.

Динаміка та структура КП фізичних осіб

дата	кредити на товари	автокредитування	На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості	інші кредити	всього
01.01.2018	111 634	10 432	48 268	3 848	174 182
01.01.2019	138 464	13 161	44 458	5 019	201 102
01.01.2020	159 036	14 666	32 611	6 203	212 515
динаміка за 2019 рік, %	15%	11%	-27%	24%	6%
01.01.2021	155 859	14 860	28 924	6 828	206 471
динаміка за 2020 рік, %	-2%	1%	-11%	10%	-3%
структура станом на 01.01.2021	75%	7%	14%	3%	100%

Джерело- дані грошово- кредитної статистики НБУ: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>

Рівень непрацюючих кредитів (відповідно до правил Постанови НБУ № 351) поступово знижується, але все ще залишається досить високим. У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше – державні банки у IV кварталі. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48,4% наприкінці 2019 року до 41,0% на кінець 2020-го. Покриття таких кредитів резервами- навпаки, підвищується, і станом на кінець 2020 року досягло 97,7%.

Особливо висока питома вага таких кредитів спостерігається в Приватбанку та в банках РФ.

У структурі зобов'язань банків домінують кошти фізичних та юридичних осіб на тлі зниження питомої ваги коштів Міжбанківського ринку та коштів Міжнародних фінансових організацій. За 2020 рік збільшилась питома вага коштів юридичних осіб та коштів НБУ.

Як простежується з таблиці нижче, найбільш активне зростання коштів фізичних осіб протягом 2019-2020 р.р. спостерігалось за коштами фізичних осіб в іноземній валюті. Особливо, за коштами «на вимогу». Строкові вклади в іноземній валюті за 2020 рік знизились на 10%.

Динаміка коштів фізичних осіб у порівнянні з 28.12.2018, в %

Дата	Кошти у національній валюті	Кошти в іноземній валюті	Строкові вклади у національній валюті	Строкові вклади в іноземній валюті
27.12.2019	122%	134%	115%	109%
31.12.2020	176%	197%	123%	90%

Джерело- дані НБУ огляду банківського сектору НБУ:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru-lyuty-2021-roku>

Станом на 01.01.2020 в структурі нових депозитів фізичних осіб переважають кошти на строк понад 6 міс. Їх питома вага за 2020 р. збільшилась на 2,2 в.п. Також збільшилась питома вага депозитів на 3-6 міс. Питома вага депозитів строком до 3 міс. зменшилась.

Кошти підприємств протягом 2019-2020 р.р. демонстрували щорічну позитивну динаміку як в національній, так і в іноземній валюті. В 2020 більш високими темпами зростали обсяги коштів в національній валюті.

Прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41,3 млрд грн. Більше половини сукупного результату прибуткових банків сформував Приватбанк. У 2020 році, як і в попередньому, 8 фінустанов були збитковими. Рентабельність по системі знизилась у порівнянні з 2019 роком.

Протягом останніх років спостерігається збільшення питомої ваги комісійних доходів в загальній сумі доходів банків. Станом на 01.01.2021 їх доля сягнула 28,3% (проти 14,3 % станом на 01.01.2016). Відповідно, збільшувались і комісійні витрати.

Відрахування до резервів сектору за рік були значно вищими, ніж у 2019 році. Чверть із

них сформував Приватбанк під юридичні ризики.

Регулятивний капітал банків кожний рік суттєво підвищується, а норматив достатності капіталу Н2-покращується

Нагляд з боку НБУ за дотриманням нормативів ліквідності та капіталізації

З 2021 року для банків, зниження стійкості яких може привести до системних ризиків, на додаток до нормативу достатності основного капіталу буде активований буфер системної важливості капіталу. Розмір буфера буде визначатися НБУ і варіюватися в залежності від ступеня важливості банку. Максимальний розмір становитиме 2%. У 2020 системно важливими були визнані 13 банків, в тому числі, 4 банки з приватним українським капіталом.

Із січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Також із цього року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом, а також для незабезпечених споживчих кредитів.

Крім вимог до виконання нормативів капіталізації, НБУ також щорічно здійснює оцінку стійкості банків, в процесі якої аналізується якість активів і проводиться стрес-тестування. За результатами цієї оцінки, можуть бути висунуті додаткові вимоги до нормативів капіталізації. В 2020 році стрес-тестування не проводилось в зв'язку з карантинними заходами. В 2021 році НБУ відновлює стрес-тестування банків та розпочинає щорічну оцінку стійкості.

Оцінка стійкості здійснюватиметься станом на 1 січня 2021 року. Вона передбачає оцінку якості активів (asset quality review - AQR) для всіх банків та додатково стрес-тестування для окремо визначеного переліку банків.

Фокусом щогорічної оцінки стійкості буде стан активів банків після проходження ними гострої фази коронакризи. Особлива увага буде прикута до реструктуризованих кредитів та якості оцінки вартості нерухомого майна.

Оцінку якості активів у 2020 році проходитимуть 72 із 73 установ, які мають банківські ліцензії (банк "Розрахунковий центр", який здійснює лише розрахункові операції, не проходитиме оцінку стійкості).

Стрес-тестування, додатково до оцінки якості активів, цього року проходитимуть 30 банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Фінансові установи відібрано за трьома критеріями: розмір активів, зважених на ризик; обсяг депозитів, залучених від домогосподарств; та обсяг чистих кредитів, наданих домогосподарствам (з вагами 40%, 50% та 10% відповідно).

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб Банку

Склад Наглядової ради Банку на 01.01.2021 року:

- Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений 17.03.2016;
- Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений 16.12.2016;
- Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019;
- Бортник В.М. - незалежний член Наглядової ради, призначений 20.04.2015;
- Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена 04.07.2017;
- Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, призначена 19.02.2019.

Склад Правління Банку на 01.01. 2021 року:

- Мамедов С.Г. - Голова правління, призначений 15.12.2016;
- Дмітрієва О.М. – перший заступник голови правління, призначена 05.12.2019, член Правління з 16.12.2016;
- Євчук Г.П. - заступник голови правління, призначена 23.03.2015;
- Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена 17.01.2018;
- Клевайчук С.В. – операційний директор, призначений 03.10.2013;
- Шеффер М.Я. – директор департаменту фінансового моніторингу, призначений 13.01.2021, відповідальний працівник Банку з 14.12.2009;
- Солодкий В.В. – начальник департаменту цифрового бізнесу, призначений 07.08.2020, член Правління з 01.07.2016;
- Єрмолова О.Г. – директор з управління ризиками, призначена 20.05.2019.

Керівник Служби внутрішнього аудиту Банку Андрєєва І.П. призначена на посаду 18.10.2017.

1.3. Наявність структурних підрозділів

Загальна кількість відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку протягом 2020 року не змінювалась і на 01.01.2021 становить 31 відділення.

Географія покриття території України мережею Банку є наступною:

№ з/п	Область/місто	Кількість відділень
1.	Київська область/с. Чайки, с. Петропавлівська Борщагівка та м. Київ	12/10
2.	Вінницька область/м. Вінниця	1
3.	Дніпропетровська область/м. Дніпро	1
4.	Харківська область/м. Харків	2
5.	Запорізька область/м. Запоріжжя	1
6.	Житомирська область/м. Житомир	1
7.	Івано-Франківська область/м. Івано-Франківськ	1
8.	Хмельницька область/м. Кам'янець-Подільський	1
9.	Львівська область/ м. Львів	1
10.	Миколаївська область/м. Миколаїв	1
11.	Одеська область/м. Одеса	1
12.	Полтавська область/м. Полтава	1
13.	Рівненська область/м. Рівне	1
14.	Сумська область/м. Суми	1
15.	Тернопільська область/м. Тернопіль	1
16.	Херсонська область/м. Херсон	1
17.	Черкаська область/м. Черкаси	1
18.	Чернігівська область/м. Чернігів	1
19.	Чернівецька область/м. Чернівці	1

1.4. Інформація про придбання акцій

Кількість випущених та сплачених акцій становить 300 000 штук. Протягом звітнього року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Статутний капітал становить 300 000 000 гривень.

05.10.2020 Компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.), Британські Віргінські острови (100%), набула прямої участі у Статутному капіталі Банку шляхом купівлі за Договором № БВ-64/20 від 05.10.2020 р. 1 акції Банку.

Станом на 31.12.2020 р. акціонерами Банку є дві юридичні особи:

- 1) ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 299 999 шт. акцій, що складає 99,99967% статутного капіталу;

- 2) компанія Terman International Ltd – 1 акція, що складає 0,00033% статутного капіталу.

Бенефіціарними власниками Банку є:

- Сильнягіна О.А. (член Наглядової ради) – опосередкована участь – 99,99967%, через ТОВ «КЕТЛЕН» (50,5%), якому належить 99,993 % ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», якому належить 99,99967% акцій Банку. Через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» (0,007%), якому належить 99,99967% акцій Банку. Контролер ТОВ «КЕТЛЕН» та ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»;
- Полковський Д.Е. (Голова Наглядової ради) – опосередкована участь – 39,5974%, через компанію Terman International Ltd. (Terman International Ltd.) (100%), якій належить 39,6% ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», якому належить 99,99967% акцій Банку. Контролер Компанії Terman International Ltd. (Terman International Ltd.). Через Компанію Terman International Ltd. (Terman International Ltd.) (100%), якій належить 0,00033 % акцій Банку;
- Варягін Євген Олександрович - опосередкована участь – 9,8993%, через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», якому належить 99,99967 % акцій Банку.

1.5. Короткий опис діючої бізнес-моделі

Бізнес-модель Банку в 2020 була універсальною. Пріоритетними напрямками активних операцій Банку є цільове кредитування підприємств малого і середнього бізнесу та фізичних осіб на купівлю нерухомості (в першу чергу на первинному ринку), автомобілів та техніки. Банк є активним учасником Державної програми «доступні кредити 5-7-9%».

Банк є визнаним лідером в напрямку іпотечного кредитування фізичних осіб на первинному ринку нерухомості, 9 з 10 наданих в Україні кредитів надані ГЛОБУС БАНКОМ. В 2020 році Банк вже в четверте став переможцем VIII Всеукраїнської будівельної премії IBUILD 2020 як найкращий банк-партнер.

Відповідно до дослідження Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» (Україна) «Рейтинг надійності банківських депозитів» за результатами 12-ти місяців 2020 року надійність депозитів Банку знаходиться на високому рівні rd.1 (рі). За результатами 2020 Банк займає 7 місце в рейтингу надійності банківських депозитів серед найбільших банків України.

Банк має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АВ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АВ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 - професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.

1.6. Перелік послуг, що надаються Банком

Банк надає фінансові послуги виключно та відповідно до отриманих ліцензій, дозволів та чинного законодавства України, а саме: залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів, відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, розміщення залучених коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, випуск платіжних карток та їх обслуговування, надання гарантій та порук, переказ коштів, здійснення професійної діяльності (дилерської, брокерської, депозитарної) на фондовому ринку.

Послуги надаються Банком з дотриманням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Повний перелік послуг Банку, включаючи публічні пропозиції, розміщується та оновлюється Банком на офіційному вебсайті з дотриманням нормативних вимог щодо інформування клієнтів, передбачених Положенням про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного

банку України від 28.11.2019 №141 (із змінами).

1.7. Основні продукти та послуги

Банківські продукти та послуги, що пропонуються клієнтам, розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб.

Для юридичних осіб є доступними наступні продукти:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфорт», Програма «Генеральний депозитний договір».
- **кредитні:** Овердрафт «10*10» (овердрафт з диференційованими процентними ставками), Овердрафт «Великий», «Фінансування обігового капіталу», «Спецтехніка в кредит», «Кредит під депозит», а також Надання гарантій (тендерна гарантія, туристична, гарантія виконання контракту, гарантія платежу), Надання гарантій агентам, акредитованим IATA, авалування векселів;
- **факторинг:** Програма «Факторинг з правом регресу».

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпорتنих операцій, VIP BANKING, а також повний комплекс послуг за брокерською діяльністю з торгівлі цінними паперами та депозитарної установи.

Для суб'єктів малого та середнього бізнесу є доступними наступні продукти Банку:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфорт», Програма «Генеральний депозитний договір»;
- **кредитні:** кредитна програма для аграріїв «Хлібороб», «Авто для бізнесу» та «Спецтехніка в кредит», кредити для розвитку бізнесу, «Обладнання в кредит», «Ліфтове обладнання», «Техніка в кредит», «Бетонні заводи» та «Лакофарбові вироби», а також овердрафт «Шалена швидкість». Крім того протягом 2020 року, Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва, а також за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на акційних умовах від Республіки Білорусь на придбання нових товарів, вироблених в Республіці Білорусь;

Суб'єктам малого та середнього бізнесу Банк також пропонує зарплатні проекти, бізнес-картки, проведення розрахунково-касових операцій з відкриттям та без відкриття рахунків.

Для фізичних осіб Банком розроблено та реалізовано ряд депозитних, кредитних та карткових продуктів, а також програм лояльності для вкладників, згідно яких клієнти отримували надбавки до діючих депозитних ставок. Зокрема:

- **депозитні:** депозитна лінія «Великий», депозитна лінія «Зручний», депозити «Класичний» та «Накопичувальний» із програмами лояльності «Бонус», «Бонус+» та «Автопрологація»;
- **кредитні:** «Кредит готівкою» та «Кредит на товари», кредитні картки «Запасочка» та «ПростоМані», Іпотечне кредитування за програмами «Житло в кредит» та «Легка іпотека» (новобудови), а також «Нерухомість в кредит» (готове житло), програма кредитування «Авто в кредит»,
- **платіжні картки:** преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); ощадна картка («Відсоточка»), кредитні картки («Запасочка» та «ПростоМані»), зарплатна картка (Debit Mastercard), тарифні плани «Стандартна картка», «Бюджетна картка», «Партнерська картка», «Депозитна картка» та «Бізнес-картка»), юнацькі картки (Debit Mastercard U-card та **Platinum Mastercard U-card**).

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків(повний комплекс послуг, враховуючи підключення до систем «клієнт-банк»), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем

Спільноти всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій - S.W.I.F.T., «MoneyGram», «Western Union», «RIA», «INTELEXPRESS», «AVERS №1» та «ГЛОБУС», а також оренду індивідуальних сейфів.

1.8. Отримані винагороди за звітний період

Загальна сума витрат на виплати провідному управлінському персоналу АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2020 рік зросла на 11 604 тис. грн. та становила 47 989 тис. грн. у порівнянні з 2019 роком (36 385 тис грн). Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2020 року, становили:

Орган управління	Поточні виплати працівникам, тис. грн.
Правління	33 109
Наглядова рада	14 110
Інший провідний управлінський персонал	770
Всього	47 989

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

2.1. Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів

Вчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу досягнуту шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.

Ключовим результатом діяльності Банку є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Мотивація працівників Банку відбувається за ключовими показниками, встановленими для відділень, фронт-офісу, бек-офісу та мідл-офісу Банку, що позитивно впливає на загальний результат.

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щомісячно. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовищ.

Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

2.2. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг Банку) та ризиковість (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

2.3. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Стратегія Банку у 2020 році не передбачала суттєвих змін, Банк продовжував реалізовувати ті самі напрямки діяльності, що і у 2019.

У 2020 році Банк утримав своє перше місце в країні по кредитуванню фізичних осіб на купівлю нерухомості на первинному ринку. Станом на 01.01.2021 року іпотечний портфель Банку склав 486 млн. грн., за 2020 рік портфель збільшився на 80 млн. грн.

За рік Банк досягнув значних успіхів у наданні цільових кредитів на купівлю автомобілів та спеціалізованої техніки підприємствам малого і середнього бізнесу, та став одним з лідерів ринку в даному напрямку. Так кредитний портфель МСБ Банку виріс за рік 1,6 рази з 221 млн. грн. до 359 млн. грн.

Крім того, Банк зберіг свої позиції на ринку автокредитування фізичних осіб. Банк працює з понад 400 автосалонами, в тому числі з компаніями «УкрАвто», «АІС», «Єврокар», «Богдан», НІКО, Hyundai та має частку понад 3% ринку автокредитування.

У 2020 Банк значно збільшив свій портфель товарних кредитів з 130 млн. грн. до 317 млн. грн. та впевнено зайняв суттєву нішу в даному напрямку кредитування. Серед основних партнерів Банку: Ельдорадо, Комфі, АЛЛО, Мобіжук, Speakup й інші (загальна кількість магазинів - партнерів більше 4 тисяч).

Банк свідомо розвиває саме програми цільового кредитування населення та підприємств, так як саме кредити на купівлю нового майна: житла, автомобілів, техніки, є найменш ризикованим напрямком кредитування. Так станом на 01.01.2021 кредити с наявними простроченими платежами більш ніж 90 днів в портфелі цільових кредитів Банку склали менше 2,5%, і навіть по більшості з таких кредитів позичальники здійснювали платежі (тобто ці кредити не є безнадійними).

Також Банк в 2020 році залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

2.4. Діяльність у сфері досліджень і розроблень

Банк не здійснював діяльність у сфері досліджень та розроблень.

3. Ресурси, ризики та відносини

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

3.1.1. Структура капіталу

Протягом 2020 року Банку було значно збільшено регулятивний та основний капітал:

Основний капітал було збільшено з 238 млн. грн до 403 млн. грн в першу чергу за рахунок:

- направлення в капітал прибутку 2019 року в сумі 44,9 млн. грн.;
- залучення коштів інвесторів у вигляді капітального інструменту в сумі 39,9 млн. грн.;
- отримання від акціонерів Банку безповоротної фінансової допомоги в сумі 70 млн. грн.

Регулятивний капітал Банку було збільшено з 338,3 млн. грн. до 537,1 за рахунок збільшення основного капіталу та також за рахунок прибутку 2020 року в сумі 92,7 млн. грн.

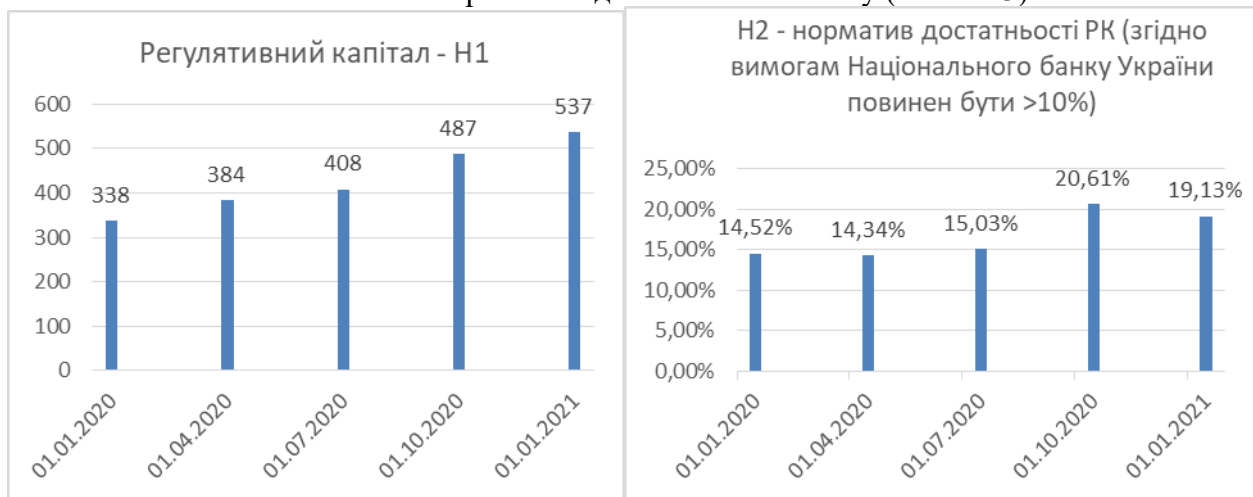
Структура регулятивного капіталу, тис. грн.

Показники	на 01.01.2020	на 01.01.2021	Зміна, %
1. Загальна сума основного капіталу (ОК), в т.ч.	238 542 591	403 185 434	169,02%
- фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000 000	300 000 000	
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	1 350 000	25 496 493	
- безповоротна фінансова допомога акціонерів	0	70 000 000	
- капітальний інструмент	0	39 941 188	

- загальна сума зменшення основного капіталу	62 807 409	32 252 247	
2. Загальна сума додаткового капіталу до розрахунку (ДК), в т.ч.	99 792 816	133 932 243	134,21%
- субординований борг, що враховується до капіталу	99 792 816	47 501 328	
Загальна сума регулятивного капіталу (РК)	338 335 407	537 117 678	158,75%

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.

Протягом 2020 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3).



3.1.2. Фінансові механізми

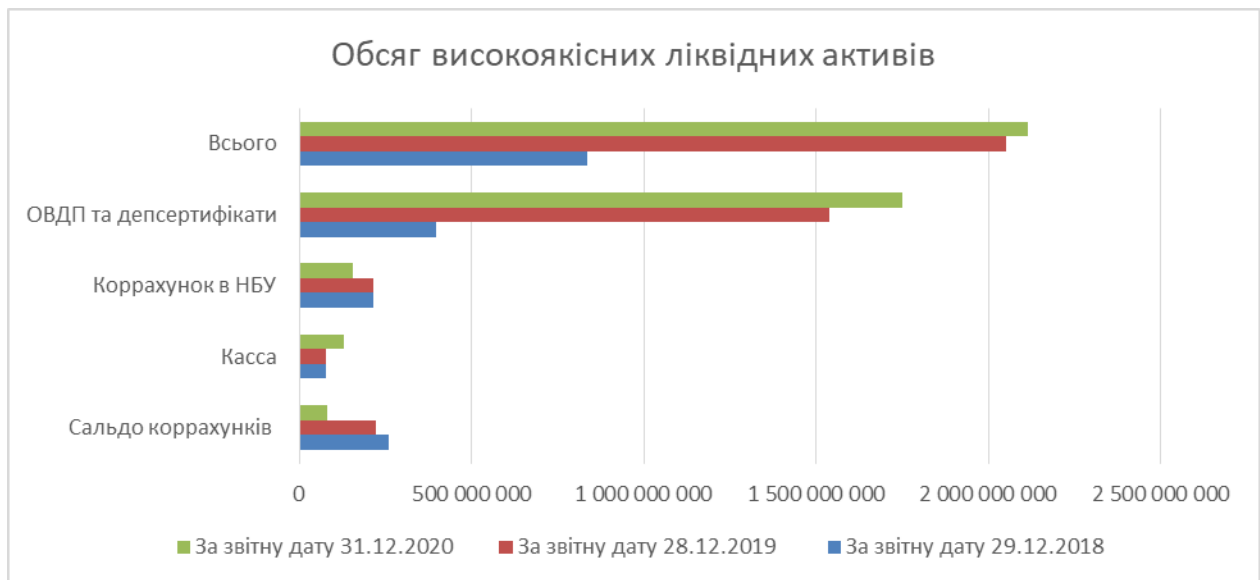
Фінансові механізми, які використовуються у Банку, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план Банку на рік та Стратегія Банку на 3 роки, які складаються та затверджуються Наглядовою радою Банку та контролюються на щоденній основі.

Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

3.1.3. Ліквідність

У 2020 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2021 році.

Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2020 підтримувався на такому ж високому рівні як і в 2019 році, що в більш ніж в повній мірі дозволяло забезпечувати своєчасне виконання Банком взятих на себе грошових зобов'язань, та сформувало значний запас коштів для збільшення обсягу кредитування в наступному 2021.



	Сальдо коррахунків	Каса	Коррахунок в НБУ	ОВДП та депсертифікати	Всього
29.12.2018	261 170 343	75 741 223	213 890 158	396 601 251	837 072 912
28.12.2019	221 091 627	77 537 394	213 890 158	1 538 280 154	2 050 799 362
31.12.2020	80 981 016	128 427 951	155 992 964	1 750 059 056	2 115 460 987

Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами. За 2020 рік нормативи ліквідності Банку значно перевищували мінімальні граничні значення, встановлені Національним банком України.



3.1.4. Грошові потоки

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських нормативних актів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми – готівкова, безготівкова. В середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків коштів, структури депозитного та кредитного портфелів, прогнозу поведінки клієнтів та визначення необхідного запасу ліквідних коштів для

вирівнювання пікових платежів. Ключовим елементом управління грошовими коштами є стратегія на зменшення концентрацій як в активних, так і в пасивних операціях, що суттєво зменшує ризики Банку в частині управлінням ліквідністю.

3.1.5. Людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси

Банк визнає персонал найважливішим капіталом та проводить цілеспрямовану роботу по підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу та розвитку корпоративної культури.

За рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки та мотивації персоналу Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи.

Кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2021 становила 549 осіб.

Банк достатньою мірою використовує у своїй діяльності сучасне програмне забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати діяльність Банку та підвищити ефективність роботи персоналу.

Основними видами програмного забезпечення, що використовує Банк є:

Програмне забезпечення	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробки, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Система карткового бек-офісу «IS-CARD»	Модуль емітента, який підтримує повний спектр банківських операцій з використанням платіжних інструментів, виконує формування необхідних звітів
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк» для юридичних та фізичних осіб
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
SWIFT Alliance	Програмний продукт, який дозволяє підключатись та відправляти повідомлення через мережу SWIFT
Mebius-STAT	Перевірка коректності даних статичної звітності, консолідація даних, розрахунок показників, формування звітів, передача їх в НБУ
APM-НБУ-Інф	Програмне забезпечення НБУ, призначене для обміну інформацією між АБС банку та інформаційними задачами
APM-НБУ-СЕП	Автоматизоване робоче АРМ-НБУ з програмними та апаратними засобами захисту інформації, яке призначене для роботи в СЕП

3.2. Система управління ризиками

3.2.1. Стратегія та політика управління ризиками

У Банку затверджена Стратегія управління ризиками, яка направлена на запобігання появи ризиків, мінімізацію шкоди, заподіяної ними, максимізацію додаткового прибутку та отримання доходу в результаті управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Аудиторський комітет Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, малі кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); підрозділи контролю (підрозділ

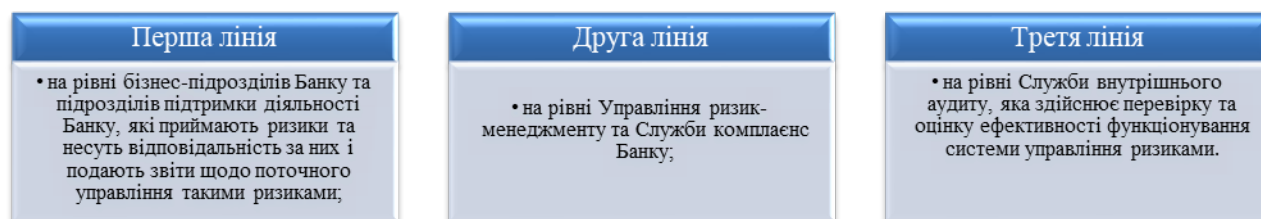
внутрішнього аудиту; підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)); бізнес-підрозділи Банку.

Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його бізнес-профілю: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику та комплаєнс-ризиків.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також ураховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.



Декларацією схильності до ризиків, затвердженою Наглядовою радою Банку, було встановлено на 2020 ризик-апетит, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. За результатами 2020 Банк дотримався у встановлених Декларацією межах ризик-апетиту.

Керівники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) мають право бути присутніми на засіданнях усіх без виключення колегіальних органів Банку і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- ✓ порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- ✓ порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- ✓ конфлікту інтересів;
- ✓ в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

3.2.2. Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Негативні наслідки та потенційні можливості

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик; ризик ліквідності та процентний ризик.

В 2020 році кредитний портфель Банку зріс на 45%, при цьому обсяг проблемних кредитів Банку (кредитів с простроченням платежів більш ніж 90 днів) зменшився на 27%, відповідно частка проблемних кредитів в загальному кредитному портфелі Банку зменшилася з 7,67% до 4,39%.

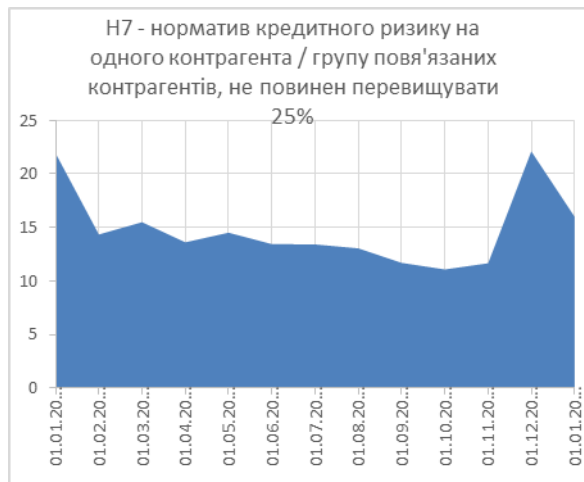
Якість кредитного портфелю Банку значно перевищують середній показник по банкам України з приватним капіталом та по банківській системі в цілому, що є свідченням реалізації Банком зваженої кредитної політики та ефективного управління кредитним ризиком.

Якість управління кредитним ризиком

Показник (без урахування процентів, дисконтів, премій, резерву)	01.01.2020	01.01.2021	Зміна, %
Кредитний портфель Банку, тис. грн.	1 697 840	2 458 530	145%
Проблемні кредити Банку (прострочення > 90 днів), тис. грн.	130 197	107 825	83%
Частка проблемних кредитів, %	7,67%	4,39%	57%

Протягом 2020 Банк виконував встановлені Національним банком України нормативи кредитного ризику. Станом на 01.01.2021:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складав — 16,00 %, при граничному значенні, встановленому НБУ – 25%;
- норматив великих кредитних ризиків та має не значну концентрацію великих кредитних ризиків
- но від регулятивного капіталу, при значенні нормативу Національного банку України – 800%



Протягом 2020 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю.



У 2021 році Банк планує і далі знижувати концентрацію кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на нарощування роздрібного кредитування та кредитування малого та середнього бізнесу.

Банк майже не кредитує пов'язаних з Банком осіб, кредити пов'язаних з Банком осіб складають станом на 01.01.2021 – 0,52 % від регулятивного капіталу, при значенні нормативу Національного банку України – 25%

У 2021 році Банк планує продовжувати

реалізацію зваженої кредитної політики.

Ризик ліквідності

Банк дотримувався нормативів ліквідності протягом звітного року. Середні значення за 2020 рік нормативу короткострокової ліквідності Н6 – 85,73%. Також Банком дотримувалися, встановлені Національним



банком України нормативи коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті.

Структура активів та зобов'язань за строками є збалансованою. Встановлені ліміти на розрив ліквідності протягом року виконувалися в повному обсязі. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо розривів ліквідності по строкам та станом дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Процентний ризик

Одним із невід'ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик. Протягом 2020 року прослідковується загальна тенденція зменшення відсоткових ставок як за кредитними так і за депозитними послугами банків.

Бізнес-планом Банку та Декларацією схильності до ризиків на 2020 рік були встановлені ліміти мінімальних чистого процентного доходу та процентної маржі, які були перевиконані за результатами року, а саме:

- чистий процентний дохід склав – 289,16 млн. грн., при ліміті 260,61 млн. грн.;
- процентна маржа склала - 9,32, при запланованій – 7,98%.

У своїй діяльності Банк здійснює оцінку та моніторинг процентного ризику з використанням ГЕП-аналізу у розрізі термінів та здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами у розрізі строків та видів валют. При оцінці процентного ризику Банк зосереджує увагу на управлінні чистими процентними доходами в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

З урахуванням змін ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами.

Валютний ризик

Обсяги кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2021 валютний кредитний портфель складав менше 4% від загального кредитного портфелю Банку.

Банк протягом 2020 року дотримувався встановлених Національним банком України лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції банку на рівні 10%. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції банку становили 4,8% та короткої відкритої валютної позиції банку – 5,35%. Жодних порушень лімітів у Банку не було.

З метою управління валютною позицією банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є незначним.

Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 31.12.2019 року складають 2 770 тис. грн.

Залишки за залученими коштами від пов'язаних осіб станом на 31.12.2019 року становлять 40 301 тис. грн.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2020 року коливалося від 0,37% до 0,92%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

4.1. Основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес

Основним ризиком 2020 року були події пов'язані з пандемією коронавірусу, які стали дійсним випробуванням для економіки країни в цілому та банківської системи зокрема. Банку довелось швидко змінювати процедури роботи, вимоги до платоспроможності клієнтів, впроваджувати програми реструктуризації кредитів.

4.2. Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

Наглядною Радою Банку були затверджені Бізнес-план Банку на 2020 рік та Стратегія розвитку на 2020-2022 роки. Бізнес-план Банку та Стратегія розвитку Банку були сформовані з урахуванням сталого розвитку економіки України, підтримки та співробітництва з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними фінансовими організаціями, відсутності ескалації політичних конфліктів.

Незважаючи на нові непередбачені заздалегідь ризики 2020 року, а саме пандемію коронавірусу, та пов'язані з нею локдауни, обмеження пересування, зниження економічних показників цілих галузей економіки (туризм, перевезення, сфера громадського харчування та інші) Банк за результатами 2020 року перевиконав показники закладені в Бізнес-план, як по прибутку, так і по обсягах активів та пасивів. Прибуток Банку в 2020 склав 92,7 млн. грн, що більш ніж в два рази перевищило прибуток 2019 року, який склав 44,9 млн. грн.

Виконання планових показників за 2020 рік

А) Виконання плану по пасивах

КОШТИ АКЦІОНЕРІВ	Факт на	План на	Виконання плану
	31.12.2020	31.12.2020	%
Капітал	488 186 563	410 620 276	119%
Субборг і капітальний інструмент	87 442 516	100 000 000	87%
КАЗНАЧЕЙСТВО			
Міжбанківські кредити	0	50 000 000	0%
Кредити від НБУ	656 000 000	444 000 000	148%
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС			
депозити юридичних осіб в гривні	476 262 371	400 000 000	119%
депозити юридичних осіб в валюті	3 652 538	4 000 000	91%
поточні рахунки юридичних осіб в гривні	1 739 907 061	1 250 200 000	139%
поточні рахунки юридичних осіб в валюті	60 243 691	55 000 000	110%
СЕРЕДНІЙ ТА МАЛИЙ БІЗНЕС			
депозити юридичних осіб та ФОП в гривні	171 965 691	124 000 000	139%
депозити юридичних осіб та ФОП в валюті	18 631 689	9 700 000	192%
поточні рахунки юридичних осіб та ФОП	325 885 905	273 700 000	119%
поточні рахунки юридичних осіб та ФОП в валюті	22 809 808	12 850 000	178%
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС			
депозити фізичних осіб в гривні	787 505 729	778 946 930	101%
депозити фізичних осіб в валюті	90 303 731	107 462 831	84%
поточні рахунки фізичних осіб в гривні	64 960 198	55 873 576	116%
поточні рахунки фізичних осіб в валюті	75 166 188	54 222 875	139%
карткові рахунки фізичних осіб в гривні	162 546 870	156 706 584	104%
карткові рахунки фізичних осіб в валюті	10 665 939	11 349 360	94%

КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, ІНШЕ	135 449 923	114 074 537	119%
ВСЬОГО	5 377 586 410	4 412 706 967	122%

Б) Виконання плану по активах

КАЗНАЧЕЙСТВО	Факт на 31.12.2020	План на 31.12.2020	Виконання плану %
Цінні папери	2 405 387 230	1 425 985 826	169%
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС			
кредити юридичних осіб	692 303 835	800 000 000	87%
овердрафти юридичних осіб	187 128 625	217 835 406	86%
СЕРЕДНІЙ ТА МАЛИЙ БІЗНЕС			
автокредити юридичних осіб та ФОП	228 746 839	229 000 000	100%
овердрафти юридичних осіб та ФОП	6 721 430	10 400 000	65%
інші кредити (в т.ч. техніка в кредит)	130 990 773	110 000 000	119%
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС			
іпотечні кредити фізичних осіб	486 251 291	472 307 841	103%
автокредити фізичних осіб	284 989 002	273 676 310	104%
карткові кредити фізичних осіб	105 983 068	108 982 121	97%
інші кредити	7 905 184	7 869 516	100%
ЦИФРОВИЙ БІЗНЕС			
кредити на купівлю товарів	318 040 792	287 558 930	111%
кешкредити	9 459 585	12 630 089	75%
КАССА	128 427 951	80 000 000	161%
КОШТИ НА КОРРАХУНКУ В НБУ	155 992 964	100 000 000	156%
КОШТИ НА КОРРАХУНКАХ В ІН. БАНКАХ	83 108 148	100 000 000	83%
РЕЗЕРВИ	-185 990 291	-204 370 323	91%
ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, ІНШЕ	99 153 965	144 766 794	68%
ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНШІ АКТИВИ	232 986 020	236 064 458	99%
ВСЬОГО	5 377 586 410	4 412 706 967	122%

В) Виконання плану по доходах

КАЗНАЧЕЙСТВО	Факт на 31.12.2020	План на 31.12.2020	Виконання плану %
Цінні папери	108 990 364	109 088 889	100%
Валютні операції + інші доходи	85 640 039	108 000 107	79%
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС			
рахунки + валюта	28 476 171	27 289 329	104%
кредити юридичних осіб - витрати на резерви	150 916 009	62 152 721	243%

овердрафти юридичних осіб - витрати на резерви	20 410 944	20 334 014	100%
гарантії	100 227 473	90 865 938	110%
СЕРЕДНІЙ ТА МАЛИЙ БІЗНЕС			
рахунки + валюта	21 505 756	21 056 517	102%
автокредити юридичних осіб та ФОП - витрати на резерви	25 531 355	39 119 295	65%
овердрафти юридичних осіб та ФОП - витрати на резерви	565 908	147 615	383%
інші кредити - витрати на резерви	17 966 199	18 051 071	100%
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС			
рахунки + валюта + платежі - витрати	11 170 403	9 773 956	114%
іпотечні кредити фізичних осіб - витрати на резерви	80 026 594	79 278 047	101%
автокредити фізичних осіб - витрати на резерви	75 712 651	58 482 209	129%
карткові кредити фізичних осіб - витрати на резерви	66 936 249	38 865 831	172%
інші кредити - витрати на резерви	1 986 369	-518 302	-383%
ЦИФРОВИЙ БІЗНЕС			
кредити на купівлю товарів - витрати на резерви, витрати	39 310 418	41 970 480	94%
кешкредити - витрати на резерви	3 226 936	2 815 887	115%
ВСЬОГО ДОХОДИ (мінус комісійні витрати та резерви)	838 599 836	726 773 604	115%
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ	280 001 547	273 049 731	101%
ЗАРОБІТНА ПЛАТА	297 469 870	307 020 832	97%
ІНШІ ВИТРАТИ (оренди, амортизація, адм. витрати)	150 733 507	61 579 258	249%
ПОДАТКИ	17 704 833	0	0%
ПРИБУТОК	92 690 070	85 123 783	109%

Основними досягненнями Банку в 2020 році є:

- прибуток Банку за 2020 склав - 92 690 070 грн.;
- суттєво збільшено регулятивний капітал та основний капітал Банку;
- суттєво збільшилися клієнтська база та обсяг залучених коштів;
- суттєво збільшилися кредитні портфелі іпотечних кредитів, кредитів МСБ на покупку техніки, кредитів фізичних осіб на покупку товарів;
- значно збільшені заробітні плати співробітників Банку.

В 2020 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «50 провідних банків України» Банк посів 23 місце серед 50 провідних банків України, крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

номінація «Іпотечний кредит» – 1 місце;

номінація «Автокредит» – 6 місце;

номінація «Кредити малому та середньому бізнесу» – 9 місце;

номінація «Зарплатні проекти» – 9 місце;

номінація «Ощадний вклад» - 9 місце;
 номінація «Кращий топ-менеджер» - 10 місце;
 номінація «Овердрафти» – 10 місце.

4.3. Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності

За 2020 рік Банк отримав прибуток в розмірі 92,70 млн. грн.

Основні показники доходів та витрат Банку в 2020	сума в грн.
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ	280 001 547
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ	569 162 123
КОМІСІЙНІ ТА ІНШІ ДОХОДИ	421 172 145
ІНШІ ВИТРАТИ	140 326 383
АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	459 611 435
ОПЕРАЦІЙНИЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКУ	110 394 903
ПОДАТКИ	17 704 833
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	92 690 070

Чистий процентний дохід за 2020 рік склав – 289,16 млн. грн.

Банк протягом 2020 року значно збільшив обсяг високоякісних ліквідних коштів, що дозволяє згладжувати шоківі ситуації у майбутньому.

З 01.01.2020 по 01.01.2021 залишки на депозитних та поточних рахунках клієнтів банку виросли з 3 356,76 млн. грн. до 4 027,57 млн. грн., приріст коштів склав 20%.

Активи та пасиви Банку збільшилися з 3 931,10 млн. грн. до 5 377,59 млн. грн.

4.4. Причини змін показників протягом звітного року

Нарощування активів та пасивів Банку пов'язане зі збільшенням регулятивного та основного капіталу Банку та збільшенням клієнтської бази. Значне зростання обсягу процентних доходів Банку пов'язано зі збільшенням обсягів кредитних портфелів Банку. Зростання комісійного доходу забезпечено збільшенням обсягів гарантійних операцій.

4.5. Намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі

Відповідно до розробленої Стратегії на 2021-2023 роки та Бізнес-плану на 2021 рік Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.

Основними цілями Банку на 2021 рік є:

- отримання прибутку в сумі 100 млн. грн.
- подальший розвиток програм кредитування, які Банк розвивав і в 2020 році: цільові кредити на придбання житла, автомобілів, техніки, овердрафти, кредити юридичним особам на поповнення оборотних активів, карткові кредити фізичних осіб;
- зменшення обсягу залучених коштів в валюті;
- подальше зменшення концентрації у кредитному портфелі та залучених коштах.

5. Ключові показники діяльності

Керівництво Банку оцінює діяльність Банку на підставі даних щодо виконання планових показників діяльності Банку, в першу чергу показників прибутку, та виконання встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Планові показники діяльності Банку в цілому та для основних бізнес-підрозділів Банку визначаються Наглядовою радою Банку в рамках Стратегії діяльності Банку на три роки та Бізнес-плану Банку на рік. Ризик-апетит Банку визначається Декларацією схильності до

ризиків.

Планові показники діяльності для відділень Банку визначаються бізнес-підрозділами Банку. Дані щодо виконання Банком Бізнес-плану в 2020 році зазначені в розділі 4.2.

6. Інформація про використання похідних фінансових інструментів

Банк в переважній більшості не використовує у своїй діяльності похідні фінансові інструменти. Окрім операції процентний своп з НБУ на 10 млн.грн. на 2 роки.

7. Питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьби з корупцією

Соціальна позиція Банку як роботодавця на українському ринку праці перш за все полягає у забезпеченні власних працівників конкурентними умовами працевлаштування, мотивації праці, повного соціального пакету та додаткових переваг у вигляді кредитування житла та авто, юридичної підтримки, безпеки працівників та членів їх сімей.

Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між усіма працівниками незалежно від їх посад та підрозділів, в яких вони працюють. Кожен працівник має право на рівну повагу, гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

У своїй діяльності Банк виключає як явище будь-яку дискримінацію, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Протягом 2020 року керівництво Банку доклало значних зусиль для покращення соціальних стандартів своїх працівників, безперервно вдосконалюючи свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантії високих соціальних стандартів, гідної оплати праці, забезпечення охорони праці та безпеки персоналу.

Впроваджений у Банку Кодекс корпоративної етики містить гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2019 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 4% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Особливу увагу Банк приділяє розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню його працівників. У порівнянні із зовнішнім наймом пріоритет надається саме внутрішнім переміщенням. У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними та високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху. У Банку постійно проводяться внутрішньобанківські заходи щодо підвищення професійного рівня працівників.

Протягом 2020 року в Банку проведено 16 внутрішніх заходів щодо підвищення кваліфікації працівників з питань управління ризиками, управління конфліктами інтересів, безпеки праці,

фінансового моніторингу, внутрішнього контролю та продажу банківських продуктів, якими було охоплено 90% загальної чисельності персоналу, в тому числі у сфері продажів («прямих» та «дистанційних») банківських продуктів 24% (131 працівник). Окрім того, 34 керівника різних рівнів Банку відвідали 19 зовнішніх курсів з підвищення власної кваліфікації з питань управління ризиками, фінансового моніторингу, комплаєнсу, ІТ-технологій, трансформації бізнесу в період пандемії Covid-19 та корпоративного управління.

Банк з особливою увагою ставиться до всіх пропозицій своїх працівників та заохочує за кращі ідеї за напрямком збереження оточуючого середовища, енергозбереження, заощадження природних ресурсів тощо. У минулому році Банк закладав відповідну основу, взявши курс на цифровізацію своїх процесів. Обрання такого курсу, підкреслить позитивну роль Банку у сфері захисту оточуючого природного середовища, що полягає у максимальному зниженні паперового документообігу. Крім того, продукти Банку включають в себе ряд програм фінансування проектів, спрямованих на зменшення енергозатрат і впровадження «зелених технологій» виробництва.

Управління конфліктом інтересів регулюється в Банку Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом корпоративної етики, Статутом Банку, а також нормами чинного законодавства України.

Керівники та працівники Банку повною мірою повинні розкривати свої наявні та потенційні конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку. Керівники Банку забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Крім того, в Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання конкурентних переваг чи благ.

Працівник Банку не має права зловживати своїм службовим становищем на користь будь-яких юридичних чи фізичних осіб, в тому числі своїх родичів. Якщо підприємства родичів працівника чи вони особисто є клієнтами Банку, то всі послуги їм надаються на загальних умовах, згідно з правилами, затвердженими в Банку.

Не допускається вручення та отримання будь-яких подарунків чи послуг від ділових партнерів та третіх осіб, які протирічать нормам чинного законодавства України та внутрішньобанківським нормам і можуть бути інтерпретовані як оплата за конкретні послуги чи необ'єктивно прийняте рішення.

У Банку запроваджена та успішно функціонує Процедура інформування про порушення, за допомогою якої кожен працівник має можливість повідомити про будь-яку проблему, що в нього виникла та звернутися по допомогу до Служби комплаєнс із збереженням конфіденційності такого звернення.

Банком надано відповідні гарантії кожному працівнику, який повідомить про злочинні та шахрайські дії чи порушення внутрішньобанківських стандартів поведінки, конфіденційність та максимально можливий захист від переслідувань.

8. Звіт про корпоративне управління

Мета провадження діяльності АТ «КБ«БЛОБУС» - задоволення потреб фізичних та юридичних осіб у банківських та інших фінансових послугах для одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку, а також забезпечення довготривалого сталого розвитку Банку.

Кодекс корпоративного управління Банку, затверджений рішенням Акціонера №2 від 24.09.2018 (протокол №2). Редакція Кодексу корпоративного управління протягом 2020 року не змінювалась. Цей документ розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://globusbank.com.ua/ua/korporativnoe-upravlenie.html>.

Підтримка принципів запровадженого Банком Кодексу корпоративного управління спрямована

та забезпечує:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- прозорість Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Керівництво Банку неухильно дотримується положень затвердженого Кодексу корпоративного управління. Норми Кодексу корпоративного управління відповідають законодавству України.

8.1. Власники істотної участі в Банку

Особами, що прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій Банку є:

- 1) Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - акціонер Банку, який володіє 99,99967% акцій Банку, шляхом прямої участі;
- 2) Компанія TERMAN INTERNATIONAL LTD – акціонер Банку, який володіє 0,00033% акцій Банку, шляхом прямої участі та має опосередковану участь в Банку через ТОВ «КЕТЛЕН» – 39,6%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%;
- 3) Товариство з обмеженою відповідальністю «КЕТЛЕН» має опосередковану участь в Банку через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%;
- 4) Сильнягіна Олена Анатоліївна має опосередковану участь в Банку через ТОВ «КЕТЛЕН» – 50,5%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%, а також через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА- ТЕХНОЛОГІЇ» – 0,007%;
- 5) Полковський Дмитро Едуардович має опосередковану участь в Банку через Компанію TERMAN ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.) (100%), якій належить 39,6% ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», якому належить 99,99967 % акцій Банку;
- 6) Варягін Євген Олександрович має опосередковану участь в Банку 9,8993% через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», якому належить 99,99967 % акцій Банку.

Протягом звітнього року у складі власників істотної участі Банку відбувались такі зміни: 05.10.2020 компанія TERMAN ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.), Британські Віргінські острови (100%), набула пряму участь у статутному капіталі Банку шляхом купівлі 1 акції за Договором № БВ-64/20 від 05.10.2020.

8.2. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Порядок призначення та звільнення посадових осіб визначається Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Наглядова рада обирається на три роки Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб), їх представників та незалежних членів. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку та має бути не менше 5 (п'яти) осіб.

Обрання Членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Акціонер Банку - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером.

При цьому не менш як одна третина кількісного складу Наглядової ради Банку складається з незалежних директорів (не менше трьох осіб).

Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію, а незалежні директори – вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України. Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Колективна придатність Наглядової ради (наявність у Голови та членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому) завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Наглядової ради проходять погодження на посади у встановленому Національним банком України порядку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, й запровадженої внутрішньобанківської процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності. Результати проведеної перевірки надаються до Національного банку України.

Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів у будь-який час та у будь-якому випадку, який не суперечить чинному законодавству України.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- 1) за власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку не менш, ніж за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Якщо член Наглядової ради вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Наглядової ради, що залишилися до прийняття відповідних рішень Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі реорганізації, ліквідації Банку/призначення тимчасового адміністратора Банку повноваження членів Наглядової ради/Наглядової ради припиняються відповідно до законодавства України.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради

Банку.

Кількісний та персональний склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку у порядку та в межах повноважень, наданих Статутом Банку та іншими внутрішньобанківськими документами.

Кількісний склад Правління має бути не менше трьох осіб. До складу Правління входять Голова Правління, заступник/заступники Голови Правління та члени Правління.

Голова та члени Правління призначаються Наглядовою радою Банку строком не більше як на 5 (п'ять) років. Повноваження Голови та членів Правління можуть бути припинені у випадках, передбачених чинним законодавством України та договорами(контрактами), що укладаються з ними. Від Банку договір (контракт), що укладається з кожним членом Правління підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Наглядова рада Банку щорічно контролює відповідність членів Правління установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Голова, члени Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду на підставі укладених з ними договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України.

Повноваження Голови та членів Правління Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку (кандидат на цю посаду) має відповідати загальним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності керівника Банку та вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту проходить погодження на цю посаду у встановленому Національним банком України порядку.

Окрім того, Наглядова рада Банку щорічно контролює відповідність керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Повноваження керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України.

Окремі особливі кваліфікаційні вимоги при призначенні на посаду висуваються до:

- директора з управління ризиками та начальника Служби комплаєнс Банку (відповідно вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України щодо організації системи управління ризиками в банку);
- відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу (відповідно вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України щодо здійснення банками фінансового моніторингу).

8.3. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

У 2020 році загальні збори акціонерів збиралися п'ять разів з метою прийняття рішень, що відносяться до компетенції даного органу відповідно до Статуту Банку, а саме: розгляд та затвердження звіту Наглядової ради та Правління за 2019 рік, розгляд та затвердження аудиторського звіту незалежного аудитора за результатами діяльності Банку у 2019 році, затвердження порядку розподілу прибутку за підсумками 2019 року та перерозподілу нерозподіленого прибутку, затвердження Положення про Загальні збори акціонерів та змін до Положення про Правління, продаж цінних паперів та вирішення питань поточної діяльності Банку.

8.4. Персональний склад Наглядової ради та Правління Банку, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2020 року не змінювався та з 04.12.2019 є наступним:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) Член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- 3) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) Член Наглядової ради Бортник В.М.(незалежний директор);
- 5) Член Наглядової ради Вошилко М.В.(незалежний директор);
- 6) Член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор).

У 2020 році Наглядова рада Банку провела 110 засідань. На засіданнях розглядались питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

- 1) звіту за 2020 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2021 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, персонального складу Аудиторського комітету Наглядової ради, звіту за 2020 рік та винагороду Правління Банку, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 21 засіданні у першому кварталі 2020 року);
- 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, висновку зовнішнього аудитора за 2020 рік, організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 29 засіданнях у другому кварталі 2020 року);
- 3) регулярних звітів підрозділів контролю Банку, стратегії управління ризиками та кореляції бізнес-плану Банку, визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 26 засіданнях у третьому кварталі 2020 року);
- 4) бізнес-плану Банку на 2021 рік, результатів перевірки питання управління непрацюючими активами, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України, регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 34 засіданнях у четвертому кварталі 2020 року).

Персональний склад Правління протягом 2020 року не змінювався та з 05.12.2019 є наступним:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 5) член Правління - операційний директор Клевайчук С.В.;
- 6) член Правління – директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.;
- 7) член Правління - начальник департаменту цифрового бізнесу Солодкий В.В.;

8) член Правління – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.

У 2020 році Правління Банку провело 167 засідань, в тому числі протягом I кварталу 2019 року – 33 засідання, II кварталу – 44 засідання, III кварталу – 48 засідань та IV кварталу звітного року – 42 засідання.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління були розгляд та затвердження/погодження: форм договорів та продуктів Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, регулярних звітів підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу фінансового моніторингу щодо пов'язаних з Банком осіб, кредитних рішень, лімітів за операціями з банками-контрагентами та динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, результатів роботи з проблемною заборгованістю, окремих питань щодо надання спонсорської допомоги Банком та господарської діяльності Банку, штатного розпису та з інших питань операційної діяльності Банку.

У Банку діють наступні комітети:

Комітети Наглядової ради:	Комітети Правління:
1. Аудиторський комітет	1. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)
	2. Кредитний комітет та малі кредитні комітети: - корпоративного бізнесу; - роздрібного бізнесу; - малого та середнього бізнесу; - цифрового бізнесу.
	3. Тарифний комітет
	4. Комітет з питань фінансового моніторингу

Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою Банку у 2017 році. До складу Аудиторського комітету входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

У персональному складі Аудиторського комітету протягом 2020 року змін не відбувалось.

Персональний склад Аудиторського комітету є таким:

- Голова комітету Воцилко М.В.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Мустафаєва Д.Н.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників служб, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства та внутрішніх процедур.

Протягом звітного року Аудиторським комітетом проведено 25 засідань, на яких розглядалися питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту Банку, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти Служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіту по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2020 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії) та аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку.

Персональний склад КУАП протягом 2020 року змінювався наступним чином:

1) персональний склад комітету з 23.11.2020:

- голова комітету – заступник начальника казначейства Андрійко А.В.;

- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмітрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г. П., директор з управління ризиками Банку – Єрмолова О.Г. та начальник юридичного управління Бондаренко Р.В.;

2) персональний склад комітету з 13.01.2020 по 23.11.2020:

- голова комітету - начальник казначейства Лазарєв Д.Є.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмітрієва О. М., заступник голови Правління Євчук Г. П., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. та директор з правового забезпечення та безпеки Павлюк Г.Г.;

3) персональний склад комітету з 05.12.2019 по 13.01.2020:

- голова комітету - начальник казначейства Банку Лазарєв Д.Є.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Банку Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Банку Дмітрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г.П., а також директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г.

У звітному році КУАП провів 211 засідань, на яких в основному розглядались питання щодо забезпечення:

- збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку;
- прибутковості банківських операцій;
- виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України, у тому числі резервних вимог;
- оптимізації грошових потоків і платіжної дисципліни;
- мінімально необхідного рівня ліквідності Банку у найдешевший спосіб;
- задоволення інтересів Банку, його акціонерів, клієнтів та інші.

Персональний склад Кредитного комітету Банку протягом 2020 року зазнав таких змін:

1) персональний склад Кредитного комітету з 23.11.2020:

- голова комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступники голови комітету – Перший заступник Голови Правління Дмітрієва О.М. та заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету - директор з управління ризиками Єрмолова О.Г., заступник начальника юридичного управління Слободянюк О.В. та начальник департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.;

2) персональний склад Кредитного комітету з 13.01.2020 по 23.11.2020:

- голова комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступники голови комітету – Перший заступник Голови Правління Дмітрієва О.М. та заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету - директор з управління ризиками Єрмолова О.Г., директор з правового забезпечення та безпеки Павлюк Г.Г. та начальник департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.;

3) персональний склад Кредитного комітету з 05.12.2019 по 13.01.2020:

- голова комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступники голови комітету – Перший заступник Голови Правління Дмітрієва О.М. та заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету - директор з управління ризиками Єрмолова О.Г., начальник департаменту безпеки Іваненко А.Л. та начальник департаменту малого та середнього бізнесу Банку Шульга О.А.

Протягом 2020 року Кредитним комітетом проведено 253 засідання на яких в основному розглядались такі питання як:

- затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах

діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам Банку;

- затвердження програм проведення реструктуризації кредитної заборгованості;
- затвердження переліку груп пов'язаних контрагентів;
- розгляд та затвердження розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку;
- розгляд та затвердження розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями.
- зміна умов кредитування по діючим кредитам (продлонгації, реструктуризації), продлонгації гарантій;
- встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами;
- урегулювання проблемної кредитної заборгованості;
- рішення щодо передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям;
- прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості;
- продажу заборгованості, відступлення прав по заборгованості;
- купівля Банком кредитних портфелів, окремої заборгованості;
- повного або часткового прощення заборгованості;
- списання заборгованості;
- інші рішення, які стосуються окремих кредитів, гарантій, інших видів заборгованості, або кредитних портфелів.

Персональний склад малих кредитних комітетів Банку затверджується відповідним рішенням Кредитного комітету Банку. Згідно порядку, передбаченого внутрішньо-банківським положенням про кредитні комітети склад малих кредитних комітетів формується наступним чином:

- 1) до малого кредитного комітету корпоративного бізнесу входять:**
 - Голова комітету – представник департаменту корпоративного бізнесу;
 - заступник Голови комітету - представник департаменту корпоративного бізнесу;
 - 2 заступники Голови комітету – представники департаменту документарних операцій;
 - члени комітету – представники служби ризиків;
- 2) до малого кредитного комітету малого та середнього бізнесу входять:**
 - Голова комітету – представник департаменту малого та середнього бізнесу;
 - заступник Голови комітету - представник департаменту малого та середнього бізнесу;
 - члени комітету – представники служби ризиків;
- 3) до малого кредитного комітету роздрібного бізнесу входять:**
 - Голова комітету – представник департаменту роздрібного бізнесу;
 - заступник Голови комітету - представник департаменту роздрібного бізнесу;
 - члени комітету – представники служби ризиків;
- 4) до малого кредитного комітету цифрового бізнесу входять:**
 - Голова комітету та члени комітету – представники Департаменту цифрового бізнесу.

Рішення приймаються малими кредитними комітетами Банку в межах затверджених стандартів продуктів/програм кредитування з відповідним обмеженням повноважень за обсягами кредитних операцій та встановлених Банком лімітів.

Персональний склад Тарифного комітету Банку протягом 2020 року зазнав наступних змін:

- 1) персональний склад комітету з 23.11.2020:**
 - голова комітету – Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
 - заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
 - члени комітету – головний бухгалтер Ліпатова А. М., операційний директор Клевайчук С. В., а також начальник юридичного управління Бондаренко Р.В.;
- 2) персональний склад комітету з 13.01.2020 до 23.11.2020:**
 - голова комітету – Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О. М.;

- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г. П.;
- члени комітету – головний бухгалтер Ліпатова А.М., операційний директор Клевайтчук С. В., а також директор з правового забезпечення та безпеки Павлюк Г.Г.;

3) персональний склад комітету з 05.12.2019 по 13.01.2020:

- голова комітету – Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П.;
- члени комітету – головний бухгалтер Ліпатова А. М. та операційний директор Клевайтчук С. В.

Протягом звітного року Тарифним комітетом проведено 61 засідання, на яких розглядались питання встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку.

Персональний склад Комітету з питань фінансового моніторингу, який вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу протягом 2020 року не змінювався та є наступним:

- голова комітету – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – операційний директор Клевайтчук С.В., директор з управління ризиками Єрмолова О.Г. та начальник юридичного управління Бондаренко Р.В.

8.5. Повноваження посадових осіб Банку

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Наглядової ради Банку:

- 1) організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією поставлених перед нею планів;
- 2) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;
- 3) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- 4) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради;
- 5) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- 6) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- 7) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;
- 8) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 9) готує звіт та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- 10) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- 11) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 12) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів тощо.

Наглядова рада Банку має виключну компетенцію щодо:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження яких не віднесено до компетенції Загальних зборів. При цьому положення, інші внутрішні нормативні документи, які встановлюють режим проведення Банком певних операцій та відповідної взаємодії певних підрозділів, або мають характер кадрового чи адміністративного діловодства, тобто регулюють поточні питання здійснення статутної діяльності, можуть затверджуватись іншими органами/посадовими особами Банку, згідно наданих Статутом Банку повноважень;
- 11) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, обрання та припинення повноважень особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження відстороненого Голови чи члена Правління Банку, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;

- 26) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку за виключенням правочинів, спрямованих на надання кредитів, гарантій, залучення банківських вкладів та інших банківських операцій, передбачених ліцензією Національного банку України. Правочини, відносно яких встановлене дане виключення вчиняються Банком з урахуванням обмежень, встановлених відповідними іншими нормами Статуту і законодавства України;
- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 28) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 29) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 30) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 31) рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;
- 32) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради, в разі реорганізації Банку;
- 33) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених Статутом Банку, цим Положенням та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;
- 34) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 36) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, та виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради;
- 37) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 38) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 39) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання керівників (директорів) філій та представництв Банку;
- 40) затвердження поточних (річних) та перспективних бюджетів Банку, визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- 41) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- 42) визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка не підлягає розголошенню;
- 43) здійснення інших повноважень, включаючи делеговані Загальними зборами.

Голова Правління Банку здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку, а також в межах своєї компетенції:

- 1) без довіреності діє від імені Банку, представляє його інтереси перед усіма підприємствами, організаціями, установами, фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, як в Україні, так і за її межами;

- 2) розпоряджається майном та коштами Банку відповідно до законодавства України та Статуту Банку;
- 3) видає довіреності від імені Банку, укладає та підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), встановлює порядок підписання договорів (контрактів) та інших зобов'язань і документів від імені Банку;
- 4) підписує від імені Банку позовні заяви, апеляційні, касаційні скарги та інші документи, що подаються до судів всіх рівнів та юрисдикцій;
- 5) підписує фінансові та інші документи Банку;
- 6) затверджує рішення постійно діючої комісії про списання з балансу Банку майна: основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до чинного законодавства України;
- 7) надає пропозиції щодо розмірів, складу та порядку утворення фондів Банку;
- 8) проводить підготовку матеріалів для розгляду на чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів Банку;
- 9) затверджує штатний розклад Банку;
- 10) розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження;
- 11) готує звіти про виконання прийнятих Загальними зборами програм та надає документи на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її створення);
- 12) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку, затверджує посадові інструкції для керівників, їх заступників та спеціалістів структурних підрозділів Банку;
- 13) приймає рішення щодо прийняття та звільнення з роботи керівників структурних підрозділів, їх заступників, спеціалістів та інших працівників Банку, встановлює їм посадові оклади та надбавки, застосовує до них заходи матеріального заохочення, приймає рішення про притягнення їх до дисциплінарної та матеріальної відповідальності;
- 14) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

До компетенції **Правління Банку** належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді Банку, організує виконання їх рішень.

Правління Банку:

- 1) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії розвитку та бізнес-плану Банку;
- 2) реалізовує визначені Наглядовою радою стратегію розвитку та бізнес-план Банку;
- 3) визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізовує затверджені Наглядовою радою Банку стратегію та політики управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- 6) забезпечує розробку положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) забезпечує відповідність діяльності Банку законодавству України та затвердженій Наглядовою радою Банку декларації схильності до ризиків;
- 9) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку, а також про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку та будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;

- 10) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками згідно з вимогами, встановленими Національним банком України, та з інших питань;
- 11) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- 12) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- 13) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;
- 14) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 15) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);
- 16) здійснює управління поточною діяльністю Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 17) інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед Банком;
- 18) вирішує питання діяльності Банку та розпоряджається майном Банку в межах своєї компетенції;
- 19) визначає основні засади ведення активних і пасивних операцій;
- 20) подає на розгляд Загальним зборам акціонерів Банку річні звіти та пропозиції з розподілу чистого прибутку Банку;
- 21) у разі необхідності готує пропозиції з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 22) затверджує внутрішню систему підрозділів Банку та систему заохочення осіб, що в них працюють;
- 23) в межах своєї компетенції приймає рішення про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;
- 24) в межах своєї компетенції приймає рішення і надає дозволи на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- 25) створює постійно діючі робочі органи (комітети, комісії, групи), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, та забезпечує контроль за діяльністю цих органів;
- 26) здійснює розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради Банку;
- 27) забезпечує підготовку річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку, подає їх на розгляд та затвердження Наглядовій раді Банку;
- 28) забезпечує подання Національному банку України фінансової та статистичної звітності щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації афілійованих осіб Банку, інформації про пов'язаних із Банком осіб з метою оцінки фінансового стану Банку;
- 29) забезпечує оприлюднення річної фінансової звітності разом із аудиторським звітом, а також інформацію в обсязі та порядку, визначених Національним банком України, про власників істотної участі у Банку;

- 30) затверджує внутрішні нормативні документи Банку (правила, процедури, порядки, положення, стандарти, типові договори тощо), в тому числі ті, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функції та діяльність структурних підрозділів Банку, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 31) затверджує розмір винагороди інших працівників Банку з урахуванням затвердженої в Банку політики винагороди;
- 32) здійснює інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.
- Протягом звітного року розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку був закріплений наступним чином:
- 1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. здійснював контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку та безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку:
 - інформаційної безпеки;
 - проектного менеджменту;
 - фінансово-бюджетний;
 - казначейства;
 - цифрового бізнесу;
 - депозитарної діяльності;
 - по роботі з непрацюючими активами;
 - методології;
 - охорони праці.Крім того, Голові Правління Банку були безпосередньо підпорядковані:
 - директор з правової підтримки та безпеки, який здійснював безпосередній контроль діяльності департаменту безпеки та юридичного управління Банку;
 - директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення, якому безпосередньо підпорядковане управління персоналом та адміністративного забезпечення Банку;
 - віце-президенти та радники Голови Правління Банку;
 - 2) за Першим заступником Голови Правління Банку Дмитрієвою О.М. було закріплене безпосереднє керівництво підрозділами:
 - роздрібного бізнесу;
 - малого та середнього бізнесу;
 - маркетингу та реклами;
 - дистанційного обслуговування клієнтів;
 - відділеннями Банку;
 - 3) заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. здійснювала безпосереднє керівництво підрозділами:
 - корпоративного бізнесу;
 - документарних операцій;
 - корпоративних, регіональних та інших продажів;
 - 4) головний бухгалтер Банку Ліпатова А.М. - безпосереднє керівництво підрозділами:
 - внутрішньобанківського та податкового обліку;
 - звітності;
 - бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
 - 5) операційний директор Банку Клевайчук С.В. здійснював безпосереднє керівництво підрозділами:
 - супроводження клієнтських операцій;
 - супроводження банківських операцій;
 - платіжних карток;
 - інформаційних технологій;
 - адміністративно-господарського управління;
 - 6) директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. здійснює безпосереднє

керівництво підрозділами:

- ризик-менеджменту;
- реструктуризації та примусового стягнення;
- розгляду кредитних заявок.

Повноваження щодо прийняття рішень та підпису документів Головою Правління Банку визначаються Статутом Банку.

Заступники Голови Правління та головний бухгалтер Банку в межах їхньої компетенції наділені належними правами щодо підписання відповідних документів (договори, накази, акти, тощо) від імені Банку.

Правами щодо підписання відповідних документів від імені Банку протягом звітного року в межах їх компетенції також були наділені:

- директор з правової підтримки та безпеки (заяви/звернення/інші документи, а також доручення підрозділам Банку щодо виконання ухвал/постанов/рішень судів та відкриття/закриття виконавчого провадження);
- начальник казначейства (договори/контракти/акти/розпорядження на здійснення міжбанківських операцій та операцій з цінними паперами);
- начальник департаменту роздрібного бізнесу (актів/рахунків за укладеними договорами з партнерами Банку в межах програм цільового кредитування);
- начальник адміністративно-господарського управління та начальник господарського відділу цього управління (актів/рахунків за господарськими операціями Банку);
- начальник департаменту малого та середнього бізнесу (договорів/актів/рахунків за операціями з цільового кредитування);
- директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення (договорів/наказів/актів щодо роботи з персоналом Банку).

Наглядова рада та Правління Банку щорічно згідно внутрішньобанківського порядку здійснюють оцінку ефективності власної діяльності в цілому, їх комітетів і кожного члена окремо. Крім того Наглядовою радою Банку оцінюється також і діяльність Правління Банку як в цілому, так і кожного члена окремо.

Результати оцінки діяльності Наглядової ради та Правління, їх членів та комітетів затверджуються у формі звітів про оцінку їх діяльності. Наглядова рада та Правління Банку за підсумками року звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

8.6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

Протягом звітного періоду фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг виявлено не було.

8.7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів його Наглядової ради та Правління

У 2020 році до Банку були застосовані наступні штрафні санкції за:

- виявлені Національним банком України порушення під час безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу в сумі 200 тис. грн.;
- порушення у сфері валютного законодавства на суму 44,5 тис. грн.

Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку не застосовувались.

8.8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Банку

Відповідно до Статуту Банку та затвердженого внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Наглядової ради порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається в укладених із ними контрактах/цивільно-правових договорах.

Фіксована частина винагороди членам Наглядової ради, які є штатними працівниками Банку,

визначається як посадовий оклад, що був встановлений у контракті, укладеному відповідно до вимог законодавства України. Розмір фіксованої частини винагороди членам Наглядової ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, якщо такий договір є оплатним, визначаються такими договорами. Політика Банку стосовно строку дії контрактів/цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради визначається Статутом Банку. Членам Наглядової ради, з якими укладено контракт, при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. У випадку дострокового припинення повноважень членів Наглядової ради винагорода виплачується пропорційно часу фактичного виконання функцій члена Наглядової ради Банку.

Змінна частина винагороди членів Наглядової ради (премії, надбавки, доплати) виплачується на підставі рішень Загальних акціонерів Банку, крім виплат та заохочення згідно умов законодавства України.

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про зміну розміру та/або порядку виплати винагороди діючим членам Наглядової ради, Банк має укласти із кожним таким членом Наглядової ради новий чи додатковий договір про зміну цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Наглядової ради.

За даними Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік сума виплаченої винагороди становить:

- ✓ фіксована частина - 13143,4 тис. грн.;
- ✓ змінна частина - 9,98 тис. грн.

Повна інформація щодо Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік наведена у Додатку 1 до цього Звіту.

Порядок оплати праці та матеріального заохочення Голови та членів Правління Банку визначається законодавством України, Статутом та внутрішньобанківським Положенням про винагороду членів Правління та окремих працівників

Фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладанням контракту з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України. Політика Банку стосовно строку дії контрактів з членами Правління визначається Статутом Банку, членам Правління при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Наглядової ради.

Змінна частина винагороди членів Правління Банку у вигляді доплат, надбавок та премій встановлюється та виплачується на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку. Зазначені види змінної частини винагороди членів Правління можуть встановлюватися на період, який зазначається в рішенні Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку може прийняти рішення про скорочення/скасування/повернення змінної складової винагороди (доплат і надбавок) у разі отримання Банком значних збитків за підсумком фінансового року. Рішення про повернення винагороди не може бути прийняте пізніше ніж за 9 місяців після виплати такої винагороди.

За даними Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік сума виплаченої винагороди становить:

- ✓ фіксована частина - 27445 тис. грн.;
- ✓ змінна частина - 4142,4 тис. грн.

Повна інформація щодо Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік наведена у Додатку 2 до цього Звіту.

8.9. Опис основних характеристик системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю

Для реалізації процесу управління ризиками Банком створено відповідну організаційну модель

системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада та її комітет;
- 2) Правління Банку та його комітети (КУАП, кредитні комітети, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку);
- 3) Служба внутрішнього аудиту Банку;
- 4) служба ризиків Банку;
- 5) Служба комплаєнс Банку;
- 6) бізнес-підрозділи Банку, включаючи підрозділи підтримки, а також підрозділи по роботі з проблемними і непрацюючими активами.

Організаційна модель системи управління ризиками Банку зображена на рисунку 1.

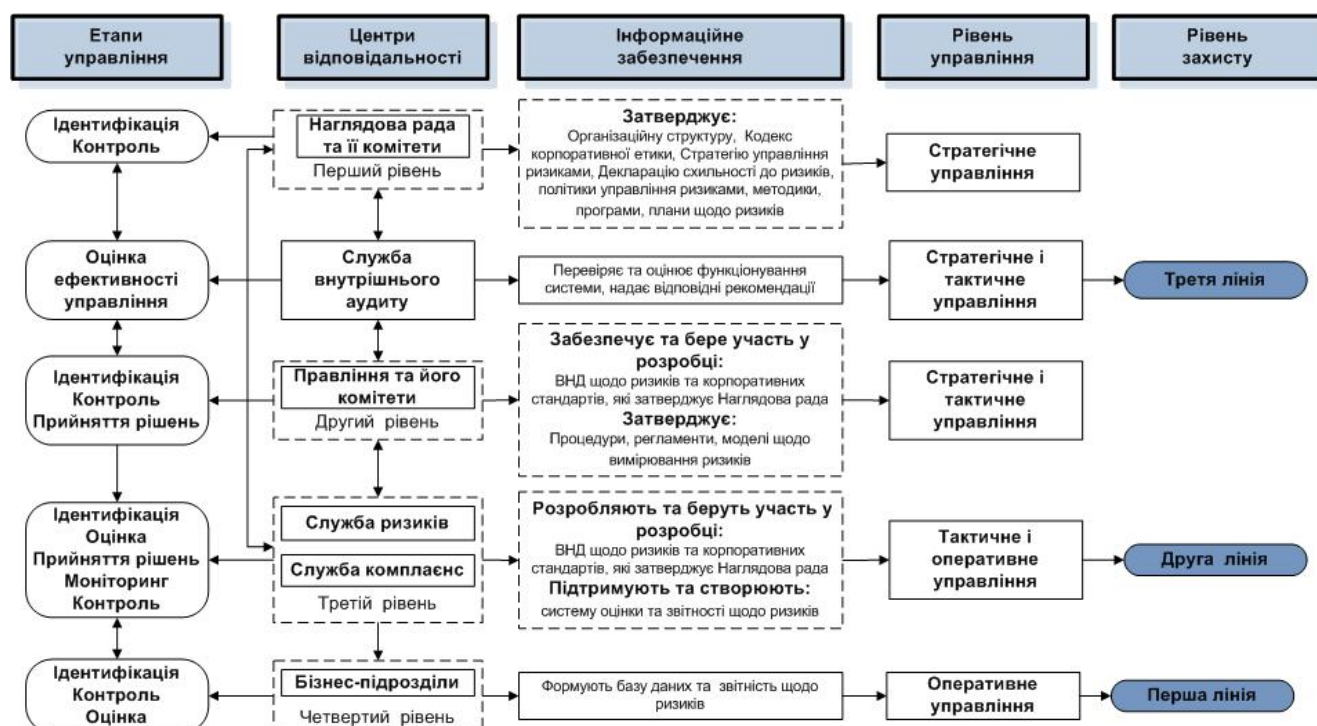


Рисунок 1. Організаційна модель системи управління ризиками Банку

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту:

- **перша лінія** – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють внутрішній контроль та оцінку операційного ризику, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- **друга лінія** – на рівні служби ризиків та Служби комплаєнс Банку;
- **третя лінія** - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:

- 1) ідентифікація ризику;
- 2) оцінка ризику;
- 3) прийняття рішення щодо ризику;
- 4) моніторинг та контроль ризику;
- 5) оцінка ефективності управління ризиком.

Керівники служб ризику та комплаєнс мають право бути присутніми на засіданнях усіх без виключення колегіальних органів Банку і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- ✓ порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- ✓ порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- ✓ конфлікту інтересів;
- ✓ в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

Основні характеристики системи внутрішнього контролю, методи контролю та методики його оцінки повною мірою визначається внутрішньобанківським Положенням про систему внутрішнього контролю Банку, затвердженим Наглядовою радою.

Модель системи внутрішнього контролю (СВК) Банку побудована на основі моделі COSO “three lines of defense”, яка концептуально зображена на рисунку 2.

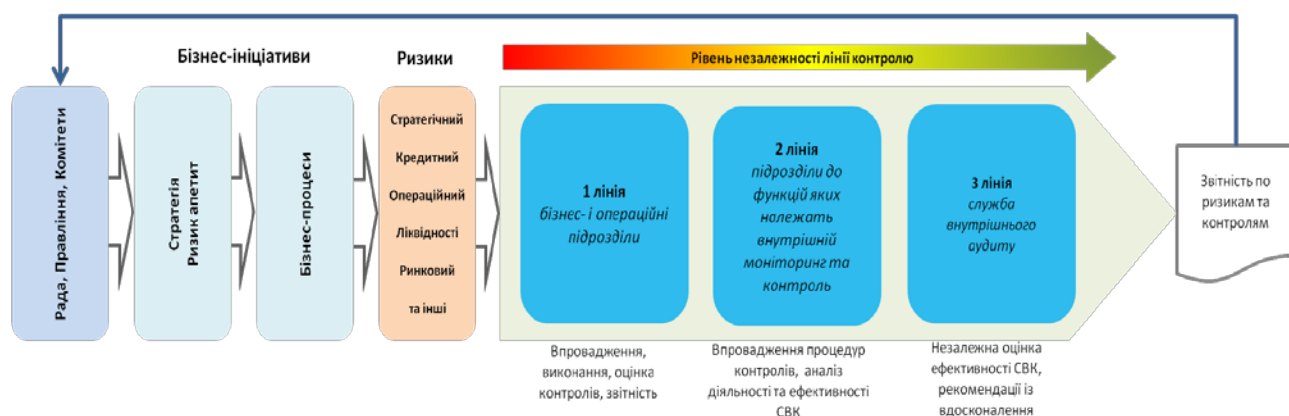


Рисунок 2. Модель СВК

1-ший рівень контролю (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки) відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід’ємною частиною щоденних обов’язків.

Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто.

2-гий рівень контролю (підрозділи до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль) відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, постійний моніторинг результатів роботи 1-го рівня контролю, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. Є функцією управління і має більшу ступінь об’єктивності, але не повністю незалежний від першого рівня, так як активно і тісно з ним співпрацює – погоджує і впливає на розробку бізнес-процесів, контролює рівень ризику та ефективність контролів.

3-й рівень контролю (підрозділи, які виконують незалежний контроль) відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До 3-го рівня контролю належить Служба внутрішнього аудиту, яка не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежною і найбільш об’єктивною у процесі оцінювання.

Впроваджена Банком трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов’язків між підрозділами Банку за трьома лініями захисту від ризиків відповідає вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує на:

- 1) першій лінії захисту – належне прийняття ризиків та відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснення та вдосконалення контрольних процедур;
- 2) другій лінії захисту – впевненість керівників Банку в тому, що впроваджені першою лінією захисту контрольні процедури та заходи з управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) третій лінії захисту – здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Залежно від способу класифікації Банк визначає такі типи контролів за:

- ✓ моментом здійснення контролю (попередній, поточний та подальший);
- ✓ призначенням контролю (превентивний, виявляючий та коригуючий);
- ✓ суб'єктом контролю (самостійний, подвійний, колегіальний та автоматизований);
- ✓ періодичністю здійснення (функціональний (постійний) та періодичний);
- ✓ обсягом контролю (повний, портфельний та вибірковий).

Основними напрямки здійснення внутрішнього контролю в Банку є контроль:

- ✓ за досягненням цілей діяльності Банку (стратегічних, тактичних та оперативних);
- ✓ забезпечення ефективності фінансової та господарської діяльності Банку;
- ✓ за ефективністю управління активами і пасивами;
- ✓ за збереженням активів Банку;
- ✓ ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- ✓ дотримання вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного Банку, внутрішніх документів Банку;
- ✓ достовірності, повноти, об'єктивності та своєчасності ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності й інформації для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- ✓ забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

Система внутрішнього контролю Банку протягом звітного року не змінювалась.

8.10. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Основним ризиком 2020 року були події пов'язані з пандемією коронавірусу, які стали дійсним випробуванням для економіки країни в цілому та банківської системи зокрема. Банку довелось швидко змінювати процедури роботи, вимоги до платоспроможності клієнтів, впроваджувати програми реструктуризації кредитів.

8.11. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є незначним.

Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 31.12.2019 року складають 2 770 тис. грн.

Залишки за залученими коштами від пов'язаних осіб станом на 31.12.2019 року становлять 40 301 тис. грн.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2020 року коливалось від 0,37% до 0,92%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

8.12. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю, що підзвітний Наглядовій раді Банку, та забезпечує контроль за його діяльністю шляхом проведення перевірок процесів, що несуть потенційний ризик, а також оцінок ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками та корпоративного управління.

Служба внутрішнього аудиту має особливі повноваження щодо здійснення функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності, неупередженості, професійної компетентності та етики.

Основні напрямки роботи Служби внутрішнього аудиту Банку в звітному році полягали у проведенні аудиторських перевірок:

- на більш ризикових напрямках діяльності з врахуванням комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк (кредитування, касові операції, проблемна заборгованість, казначейські операції, виконання Банком функцій фінансового моніторингу, впровадження системи інформаційної безпеки);
- окремих відокремлених підрозділів Банку (раптові аудиторські перевірки у 10 відділеннях Банку).

З метою упередження фактів порушень в банківській діяльності в звітному році аудиторами проводилась незалежна оцінка щодо:

- дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України, нормативно-правових актів та внутрішньобанківських положень, виконання ними професійних обов'язків і правил;
- виявлення та аналіз фактів порушень вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;
- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- якості управлінської звітності, тощо.

За потреби в посиленні контролю на підставі аудиторських висновків та рекомендацій розроблялись заходи з конкретними термінами їх впровадження, що в цілому сприяло більш ефективній роботі як з управління банківськими процесами, контрольними процедурами, так і безпосередньо, при проведенні операцій. У 2020 році Службою внутрішнього аудиту Банку проводився також оперативний контроль за повним виконанням рекомендацій.

Аудитом встановлено, що ризики, притаманні діяльності Банку, підконтрольні, банківські операції здійснюються в межах нормативних вимог та наданих повноважень на їх проведення, процедури з управління банківськими ризиками мінімізують властиві банківському середовищу ризики та нівелюють їх зростання.

В звітному році проведена зовнішня оцінка ефективності та якості внутрішнього аудиту, за результатами якої діяльність внутрішнього аудиту оцінена за найвищими показниками з наступних напрямків:

- основні принципи професійної практики внутрішнього аудиту,
- визначення аудиту,
- кодекс етики внутрішнього аудиту,
- міжнародні стандарти з професійної практики внутрішнього аудиту,
- очікування аудиторського комітету та керівництва від внутрішнього аудиту,
- нормативні вимоги, викладені в Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311.

За результатами проведеної внутрішньої самооцінки якості функцій внутрішнього аудиту Банку з урахуванням основних аспектів (внутрішньої нормативно-правової бази, планування роботи та стану виконання планів, проведення перевірок, результативності аудиту й реалізації результатів аудиторських досліджень, взаємодії з Національним банком України) рівень роботи Служби внутрішнього аудиту Банку в 2020 році за рішенням Наглядової ради Банку від 01.04.2021 (протокол №1) оцінений як достатній та такий, що відповідає нормативним вимогам.

8.13. Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Протягом 2020 року Банком не здійснювалось відчуження активів в обсязі, що перевищує розміри, встановлені у Статуті.

8.14. Результати оцінки активів у разі їх купівлі – продажу протягом року в обсязі, що

перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Оцінка активів не здійснювалась, оскільки протягом 2020 року Банк не купував та не відчужував активів в обсязі, що перевищує розміри, встановлені у Статуті.

8.15. Діяльність зовнішнього аудитора

За результатами аналізу тендерних пропозицій рішенням Наглядової Ради Банку від 28.09.2020 №70 обрано зовнішнього аудитора - аудиторську фірму – ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка відповідає нормативним вимогам Національного банку України.

ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»:

- має загальний стаж аудиторської діяльності майже 20 років;
- аудиторські послуги Банку надає протягом року;
- не має випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком;
- не має стягнень з боку Аудиторської палати України протягом року та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- не отримувала рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку;
- не надавала Банку інших аудиторських послуг.

8.16. Зовнішній аудит Наглядової ради Банку

Зовнішній аудит Наглядової ради Банку не проводився.

8.17. Захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг

У звітному році Правлінням Банку затверджений новий Порядок розгляду звернень клієнтів, яким визначено чітку процедуру отримання звернень клієнтів (в тому числі з маломобільних груп населення) та реагування Банку на них, а також встановлено правила організації особистого прийому клієнтів.

Усі пропозиції, заяви і скарги, що надходять від клієнтів Банку реєструються у день їх надходження та акумулюються в головному офісі Банку.

Первинний розгляд звернень клієнтів згідно встановленого Банком порядку здійснюється Головою Правління/Першим заступником Голови Правління/Операційним директором/уповноваженим на це працівником Банку згідно з наказом про розподіл повноважень між керівниками Банку. Первинний розгляд звернення передбачає визначення підрозділу/посадової особи Банку, що є відповідальним за розгляд звернення по суті та має надати відповідь клієнту.

Загальний строк вирішення питань, порушених у зверненнях громадян не перевищує 45 днів. Звернення вважається розглянутим, якщо на нього надано повну, обґрунтовану, з посиланням на законодавство України письмову відповідь клієнтові та адресатові (за наявності), який надіслав звернення на розгляд до Банку з проханням проінформувати про результати розгляду.

У 2020 році до Банку надійшло 278 скарг клієнтів, які задоволені у повному обсязі, основна кількість звернень до Банку стосувалась таких напрямків як:

- телефонні дзвінки (у тому числі бот-дзвінки) та смс-повідомлення клієнтам щодо погашення кредитів (у т.ч. кредитів третіх осіб);
- неправомірне нарахування та списання комісій та відсотків;
- неможливість поповнення депозитного вкладу;
- робота кас відділень (черги, технічна перерва, відсутність терміналу) та якості обслуговування клієнтів.

Дотримуючись вимог законодавчих та нормативно-правових вимог України, Банк трансформував інформаційне наповнення власного вебсайту щодо банківських та фінансових послуг у зручний для користування клієнтів формат.

Протягом 2020 року знаходилося на розгляді в судах різних інстанцій 21 позовна заява клієнтів Банку, в тому числі 10, що подані 2020 року. Тринадцять справ завершено на користь Банку, вісім справ станом на 01.01.2021 знаходяться у провадженні.

8.18. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

У 2020 році Банк не отримував рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

8.19. Інформація про корпоративне управління Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Належним чином сформований звіт про корпоративне управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щорічно у термін до 30 квітня.

Затверджено до випуску та підписано 22 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Г. Мамедов

А.М. Ліпатова

Додаток 1 до Звіту про управління АТ «КБ «ГЛОБУС»

Затверджено
рішенням Загальних зборів акціонерів
АТ «КБ «ГЛОБУС»
від «14» квітня 2021 року
(протокол № 40)

Погоджено
рішенням Наглядової ради
АТ «КБ «ГЛОБУС»
від «14» квітня 2021 року
(протокол № 40)

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2020 рік

Цей звіт складено відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк), що регулюють питання встановлення, нарахування та виплати винагороди членів Наглядової ради Банку.

Кількісний склад Наглядової ради Банку у 2020 році налічував **6 осіб**.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Сума винагороди	виплачена	13 153 336,34 грн.
	планується до виплати	0,00 грн.
	фіксована частина	13 143 356,34 грн.
	змінна частина	9 980,0 грн.
Строки виплати винагороди	-----	У строки передбачені для таких виплат, затримки у виплатах відсутні
Використання Банком права на повернення винагороди	-----	Не використовувалось
Інформація щодо учасників запровадження системи винагороди	Комітет про винагороду	Комітет про винагороду Банком не створювався
	Зовнішні консультанти	Зовнішні консультанти Банком не залучались
Застосування програм стимулювання та/або програм пенсійного забезпечення	Програми стимулювання	Відсутні
	Програми пенсійного забезпечення	Відсутні
Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті	Сума відхилення	0,00 грн.
	Причини	-----
Виявлені Банком порушення умов внутрішньобанківського	-----	Порушень не виявлено

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення		
Інформація щодо фактичної присутності членів Наглядової ради Банку на засіданнях Наглядової ради та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової ради входить	Наглядова рада	У 2020 році Наглядовою радою Банку проведено 110 засідань. Члени Наглядової ради прийняли персонально участь у проведених засіданнях наступним чином: 1) Голова Наглядової ради Банку Полковський Д.Е. – 84,54% (93 засідання); 2) член Наглядової ради Банку Сильнягіна О.А. – 98,18% (108 засідань); 3) член Наглядової ради Банку Бортник В.М. - 99,09% (109 засідань); 4) член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 80,90% (89 засідань); 5) член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. - 90,90% (100 засідань); 6) член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (110 засідань). Причинами відсутності членів Наглядової ради під час проведення засідань є відпустки, тимчасова непрацездатність.
	Аудиторський комітет	У 2020 році Аудиторським комітетом проведено 25 засідань. Члени Аудиторського комітету прийняли персонально участь у засіданнях наступним чином: 1) Голова комітету – незалежний член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. - 100% (25 засідань); 2) член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 88% (22 засідання); 3) член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (25 засідань). Причиною відсутності члена Наглядової ради Куріленка С.Б. під час проведення засідань Аудиторського комітету є відпустка.
Наявність підтверджених	-----	Фактів неприйнятної поведінки члена

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
фак-тів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку		Наглядової ради Банку не виявлено
Загальна сума коштів, виплачених Банком у звітному фінансовому році, в тому числі за результатами роботи за попередній фінансовий рік	Всього	13 153 336,34 грн.
Сума коштів, виплачених Банком як змінна винагорода	Зазначається вид змінної винагороди згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради	9 980,0 грн. - премія
Сума коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	Зазначається вид винагороди згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради	0,00 грн.
Сума виплат зі звільнення	-----	Такі виплати відсутні
Загальна сума коштів, виплачених членам Наглядової ради Банку як винагорода пов'язаними з Банком особами	-----	Такі виплати відсутні
Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі	-----	Такі виплати відсутні
Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради Банку в програмі пенсійного забезпечення	Зміни у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансо-вого року	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні
	Сплачені Банком внески стосовно членів Наглядової ради Банку протягом звітного фінан-сового року	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Надання Банком протягом звітного фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради Банку	Сума, грн.	0,00 грн.
	Відсоткова ставка, %	-----

Довідкова інформація:

Винагорода членам Наглядової ради Банку виплачується відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку та укладених із членами Наглядової ради Банку трудових договорів (контрактів) або цивільно-правових договорів.

Відповідно до внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Наглядової ради:

- фіксована частина винагороди – посадовий оклад, що був встановлений у контракті/цивільно-правовому договорі, укладеному відповідно до вимог законодавства України;
- змінна частина винагороди – премії, надбавки, доплати, які виплачуються на підставі рішень Загальних акціонерів Банку та/або за умов, викладених у розділах III та VI Положення про винагороду членів Наглядової ради.

Затверджено
 рішенням Наглядової Ради АТ «КБ «ГЛОБУС»
 від «14» квітня 2021 року
 (протокол № 40)

**Звіт
 про винагороду Правління АТ «КБ «ГЛОБУС»
 за 2020 рік**

Цей звіт складено відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк), що регулюють питання встановлення, нарахування та виплати винагороди членів Правління Банку.

Кількісний склад Правління Банку у 2020 році налічував **8 осіб**.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Сума винагороди	виплачена	31 587 381,18 грн.
	плануються до виплати	0,00 грн.
	фіксовані складові	27 444 961,18 грн.
	змінні складові	4 142 420,00 грн.
Строки виплати винагороди	-----	У строки передбачені для таких виплат, затримки у виплатах відсутні
Використання Банком права на повернення винагороди	-----	Не використовувалось
Інформація щодо учасників запровадження системи винагороди	Комітет про винагороду	Комітет про винагороду Банком не створювався
	Зовнішні консультанти	Зовнішні консультанти Банком не залучались
Застосування програм сти-мулювання та/або програм пенсійного забезпечення	Програми стимулювання	Відсутні
	Програми пенсійного забезпечення	Відсутні
Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті	Сума відхилення	0,00 грн.
	Причини	-----

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Виявлені Банком порушення умов внутрішньобанківського положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення	-----	Порушень не виявлено
Інформація щодо фактичної присутності членів Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член правління входить	Правління	У 2020 році Правлінням Банку проведено 167 засідань. Члени Правління прийняли персонально участь у засіданнях наступним чином: 1) Голова Правління Мамедов С.Г. – 83,23% (139 засідань); 2) Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М. – 94,61% (158 засідань); 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П. – 89,82% (150 засідань); 4) член Правління Ліпатова А.М. – 92,21% (154 засідання); 5) член Правління Клевайчук С.В. – 88,02% (147 засідань); 6) член Правління Єрмолова О.Г. – 90,41% (151 засідання); 7) член Правління Солодкий В.В. - 96,40% (161 засідання); 8) член Правління Шеффер М.Я. – 153 91,61% (153 засідання). Причинами відсутності членів Правління під час проведення засідань є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.
	Комітет з питань управління активами та пасивами	У 2020 році КУАП Правління Банку проведено 211 засідань. Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях КУАП наступним чином: 1) заступник голови комітету – Голова Правління Банку Мамедов С.Г. – 83,88% (177 засідань); 2) член комітету - Перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. – 91,94% (194 засідання); 3) член комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 90,52% (191 засідання); 4) член комітету – член Правління Банку Єрмолова О.Г. – 91,46% (193 засідання). Причинами відсутності членів КУАП, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
		непрацездатність.
	Кредитний комітет	У 2020 році Кредитним комітетом Правління Банку проведено 253 засідання. Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях Кредитного комітету наступним чином: 1) голова комітету – Голова Правління Банку Мамедов С.Г. - 83,00% (210 засідань); 2) заступник голови комітету - Перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. – 93,28% (236 засідань); 3) заступник голови комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 88,54% (224 засідання); 4) член комітету – член Правління Банку Єрмолова О.Г. - 90,51% (229 засідань). Причинами відсутності членів Кредитного комітету, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
	Тарифний комітет	У 2020 році Тарифним комітетом Правління Банку проведено 61 засідання. Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях Тарифного комітету наступним чином: 1) голова комітету – Перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. – 95,08% (58 засідань); 2) заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 96,72% (59 засідань); 3) член комітету – член Правління Ліпатова А.М. – 98,36% (60 засідань); 4) член комітету – член Правління Клевайтук С.В. – 91,80% (56 засідань). Причинами відсутності членів Тарифного комітету, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.
	Комітет з питань фінансового моніторингу	У 2020 році Комітетом з питань фінансового моніторингу Правління Банку проведено 10 засідань. Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях комітету наступним чином: 1) голова комітету – член Правління Банку Шеффер М.Я. – 90% (9 засідань); 2) заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 100% (10 засідань); 3) член комітету – член Правління Єрмолова О.Г. – 100% (10 засідань); 4) член комітету – член Правління Клевайтук С.В. – 100% (10 засідань). Причиною відсутності голови комітету під час проведення 1 засідання є відпустка.
Наявність підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Правління Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку	-----	Фактів неприйнятної поведінки члена Правління Банку не виявлено

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Обґрунтовані підстави щодо змінних складових винагороди члена Правління Банку	виплати	Змінна винагорода виплачена членам Правління Банку на підставі рішення Наглядової ради Банку від 17.06.2020 (протокол № 44), а також відповідно до розділу V та VI внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників.
	відстрочення	Рішення щодо відстрочення виплат змінних складових винагороди членів Правління не приймалося
	зменшення	Рішення щодо зменшення змінних складових винагороди членів Правління не приймалося
	повернення	Рішення щодо повернення виплат за змінними складовими винагороди членів Правління не приймалося
Загальна сума коштів, виплачених Банком у звітному фінансовому році, в тому числі за результатами роботи за попередній фінансовий рік	Всього	31 587 381,18 грн.
Сума коштів, виплачених Банком як змінна винагорода	Зазначається вид змінної винагороди згідно Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників	4 102 420,00 грн. – премія, 40 000,00 грн. – матеріальна допомога
Сума коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	Зазначається вид винагороди згідно Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників	0,00 грн.
Сума виплат зі звільнення	-----	Такі виплати відсутні
Загальна сума коштів, виплачених членам Правління як винагорода по-в'язаними з банком особами	-----	Такі виплати відсутні
Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі	-----	Такі виплати відсутні
Інформація щодо винагороди у формі участі	Зміни у запланованих виплатах, що відбу-	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
членів Правління в програмі пенсійного забезпечення	лися протягом звіт-ного фінансового року	
	Сплачені Банком внески стосовно чле-нів Правління протя-гом звіт-ного фінансо-вого року	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні
Надання Банком протягом звіт-ного фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку	Сума, грн.	Першому заступнику Голови Правління Банку надано кредит на нерухомість на суму 1 600 тис. грн. Договір укладено з Банком на загальних умовах. Залишок заборгованості на 01.01.2021 становить 1413,3 тис. грн. Сплата зобов'язань здійснюється у встановлені договором терміни.
	Відсоткова ставка, %	Відсоткова ставка по кредиту – 15%.

Довідкова інформація:

Винагорода членам Правління Банку виплачується відповідно до рішень Наглядової Ради та укладених із членами Правління Банку трудових договорів (контрактів).

Відповідно до внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників:

- фіксована частина (складова) винагороди – посадовий оклад;
- змінна частина (складова) винагороди – премії, надбавки, доплати, які виплачуються на підставі рішень Наглядової ради Банку.