

# ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА  
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020



## ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2020 .....	3
ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	
КЕРІВНИЦТВО ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ .....	5
ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА .....	7
ОСНОВНІ ДОСЯГНЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ.....	8
ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ.....	11
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	15
ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.....	16
КАДРОВА ПОЛІТИКА ТА СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ .....	17
ОХОРОНА НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА .....	20
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ .....	21
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020.....	22
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	23
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	25
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ .....	26
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ .....	27
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	28
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	71



# ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2020



## ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) є одним з ключових суб'єктів інфраструктури фінансового сектору, який разом з іншими уповноваженими публічними органами забезпечує фінансову стабільність держави.

Фонд здійснює свою діяльність у відповідності до Конституції України, Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) та інших законодавчих актів України.

Метою діяльності Фонду є забезпечення захисту прав і законних інтересів вкладників банків та сприяння стабільності банківської системи України.

Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Фонд є юридичною особою публічного права, має відокремлене майно, яке є об'єктом права державної власності і перебуває у його господарському віданні. Фонд є установою, що не має на меті отримання прибутку.

Фонд є економічно самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України, а також рахунки в цінних паперах у депозитарних установах - державних банках.

Місцезнаходження Фонду – місто Київ.

*Детальну інформацію про функції та опис діяльності Фонду зазначено в Примітці 1 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.*



# КЕРІВНИЦТВО ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція.

*Адміністративна рада Фонду*

Відповідно до Закону адміністративна рада Фонду:

- затверджує стратегію розвитку Фонду та річний план його діяльності;
- затверджує засади інвестиційної політики Фонду та щорічний інвестиційний план Фонду;
- затверджує кошторис витрат Фонду;
- затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення спеціального збору до Фонду або диференційованих зборів до Фонду залежно від ризиків банків;
- приймає рішення про збільшення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;
- затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про залучення кредиту або безповоротної фінансової допомоги;
- щорічно визначає аудитора для проведення аудиторської перевірки Фонду;
- затверджує річний звіт Фонду;
- затверджує порядок та умови оплати праці членів виконавчої дирекції Фонду;
- погоджує звіт виконавчої дирекції Фонду про стан реалізації активів (майна) банків, щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію;
- погоджує звіт виконавчої дирекції Фонду про обґрунтування вибору найменш витратного для Фонду способу виведення з ринку банку, що віднесений до категорії неплатоспроможних, та стан виконання плану врегулювання;
- погоджує звіт виконавчої дирекції Фонду про обґрунтування вибору найменш витратного для Фонду способу виведення з ринку банку, що віднесений до категорії неплатоспроможних, та стан виконання плану врегулювання.

Адміністративна рада Фонду виконує інші функції відповідно до повноважень, визначених Законом.

Адміністративна рада Фонду складається з п'яти осіб - один представник Кабінету Міністрів України, два представники Національного банку України, один представник профільного комітету Верховної Ради України та директор - розпорядник Фонду. Адміністративну раду Фонду очолює голова, який щорічно обирається адміністративною радою Фонду з числа її членів. Головою адміністративної ради Фонду не може бути обраний директор - розпорядник Фонду. Члени адміністративної ради Фонду здійснюють свої функції на громадських засадах.

*Склад адміністративної ради Фонду:*

**Ігор Прийма** - керівник секретаріату Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, **Голова адміністративної ради Фонду**.

**Наталія Страхова** - заступник директора Департаменту фінансової політики - начальник відділу з питань банківських послуг та координації взаємодії з Національним банком Міністерства фінансів.

**Олег Стринжа** - директор Департаменту фінансового контролінгу Національного банку України.

**Владислав Бедненко** – директор юридичного департаменту Національного банку України.

**Світлана Рекрут** – директор-розпорядник Фонду.

*Виконавча дирекція Фонду*

Виконавча дирекція Фонду здійснює управління поточною діяльністю Фонду та забезпечує виконання Фондом функцій, визначених Законом.

Виконавча дирекція Фонду складається з семи членів. Директор – розпорядник Фонду та його заступники входять до складу виконавчої дирекції Фонду за посадою. Директор-розпорядник призначається на посаду рішенням адміністративної ради Фонду строком на п'ять років з можливістю



повторного призначення не більше ніж на один строк. Заступники директора - розпорядника Фонду призначаються та звільняються директором – розпорядником за погодженням з адміністративною радою Фонду.

Рішення виконавчої дирекції Фонду приймаються на засіданнях простою більшістю голосів за умови участі в засіданні не менше ніж чотирьох членів виконавчої дирекції. У разі рівного розподілу голосів голос директора - розпорядника Фонду є вирішальним.

*Склад виконавчої дирекції Фонду:*

**Світлана Рекрут** – директор-розпорядник Фонду.

Андрій Оленчик – заступник директора-розпорядника, відповідає за стратегічне планування діяльності Фонду, вдосконалення законодавчої бази в сфері діяльності банківського сектору та системи гарантування вкладів фізичних осіб, здійснення інформаційної політики та комунікацій з представниками засобів масової інформації та громадських організацій.

Ольга Білай – заступник директора-розпорядника, відповідає за процеси пов'язані з моніторингом та інспектуванням банків, раннім реагуванням, запровадженням тимчасової адміністрації та ліквідації банків, а також забезпеченням організації роботи комітету з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків.

Наталія Рудуха – заступник директора-розпорядника, відповідає за операційну та господарську діяльність Фонду та забезпечення функціонування інформаційних технологій.

Віктор Новіков – заступник директора-розпорядника, відповідає за правову політику діяльності Фонду, у тому числі представлення інтересів Фонду в судах, організації та проведення претензійної та позовної роботи.

Олена Нужненко – директор фінансовий, спрямовує (у тому числі координує) процедури фінансово-інвестиційного напрямку, закупівель та контракування, організовує систему управління ризиками та управлінської звітності у Фонді.



## ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

З метою удосконалення бізнес-процесів та розмежування функціонального навантаження структурних підрозділів Фонд продовжив оптимізувати організаційну структуру Фонду.

Станом на 31 грудня 2020 року організаційна структура Фонду складалась з 27 самостійних структурних підрозділів, у тому числі: 6 департаментів, 5 управлінь, 5 служб, 9 відділів. Штатна чисельність персоналу Фонду у 2020 році зменшилась на 18,3% і станом на 31 грудня 2020 року налічувала 334 штатні одиниці.

До організаційної структури Фонду протягом 2020 року були внесені такі основні зміни:

- створено управління організації виплат вкладникам та операційної підтримки банків, що виводяться з ринку. Метою створення управління є оптимізація бізнес-процесів, пов'язаних з виплатою відшкодування вкладникам та забезпечення супроводження операційної діяльності неплатоспроможних банків;
- створено управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями. Метою створення управління є забезпечення дієвої комунікації з громадськістю та міжнародними організаціями, здійснення моніторингу і аналізу інформаційного простору та соціальних мереж;
- управління внутрішнього контролю реорганізовано в управління з питань комплаєнсу. Метою реорганізації є вдосконалення функціонування системи управління ризиками у Фонді;
- у складі управління з питань інформаційної політики створений інформаційно-консультаційний центр, метою якого є інформаційна підтримка громадян та їх громадських об'єднань з розширеного кола питань щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб;
- юридичний департамент реорганізований у департамент правового забезпечення. Реорганізація пов'язана з оптимізацією структури Фонду.

За результатами структурних змін відбулося скорочення штатної чисельності на 66 штатних одиниць.

*Інформацію про організаційну структуру Фонду розміщено на веб-сторінці Фонду за посиланням*

<https://www.fq.gov.ua/articles/39919-organizaciyna-struktura.html>



## ОСНОВНІ ДОСЯГНЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Для забезпечення реалізації Стратегічних напрямків розвитку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2020-2022 роки, погоджених рішенням адміністративною радою Фонду від 10.12.2019 №20, Фондом був прийнятий План діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на поточний рік, що містить перелік заходів, які Фонд зобов'язується виконати у поточному році.

Згідно з Планом діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2020 рік, затвердженим рішенням адміністративної ради Фонду (протокол від 23.04.2020 № 10), основними досягненнями Фонду у 2020 році є:

Стратегічний напрям	Основні досягнення 2020 року
<p>Опрацювання та вдосконалення законодавства, у тому числі механізмів ефективного виведення Фондом неплатоспроможних банків з ринку з врахуванням найкращої світової практики і українських реалій, удосконалення шляхів визначення причин неплатоспроможності банків, стратегії розвитку Фонду</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- прийняття Закону України від 13 травня 2020 року №590-IX від «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення деяких механізмів регулювання банківської діяльності», яким, серед іншого:                         <ol style="list-style-type: none"> <li>1) запроваджуються оновлені механізми виведення банків з ринку, які спрямовані на удосконалення ліквідаційної процедури та задоволення вимог якомога більшої кількості кредиторів банків, що ліквідуються;</li> <li>2) удосконалюється механізм можливої участі держави у виведенні банку з ринку;</li> <li>3) запроваджується комплекс норм щодо врегулювання особливостей судового провадження у справах щодо виведення банків з ринку.</li> </ol> </li> <li>- у рамках здійснення нормативного регулювання системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку прийнято 18 регуляторних актів;</li> </ul>
<p>Забезпечення фінансової стійкості системи гарантування вкладів фізичних осіб, мінімізація майбутніх витрат, оптимізація операційної діяльності Фонду</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- у складі робочої групи з Міністерством Фінансів України та Національним банком продовжена робота щодо визначення механізму реструктуризації заборгованості Фонду за векселями, виданими Міністерству Фінансів України у 2015-2016 роках в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики;</li> <li>- здійснено дострокове погашення векселів на суму 1,300 мільйонів гривень та відсотків за векселями в сумі 700 мільйонів гривень;</li> <li>- впроваджена система управління ризиками;</li> <li>- реалізований підхід до складання кошторису витрат Фонду на три бюджетні роки;</li> </ul>
<p>Збільшення рівня задоволення кредиторів</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- здійснені заходи стосовно притягнення до відповідальності та відшкодування шкоди з пов'язаних з банками осіб. Протягом 2020 року Фонд пред'явив до суду 30 позовних заяв до 253 пов'язаних осіб 12 банків на суму 8,2 млрд грн;</li> <li>- з метою пошуку та повернення коштів (активів) збанкрутілих банків, виведених за межі України, укладені договори з міжнародними юридичними консультантами – фахівцями у сфері міжнародного права, на надання послуг з представництва інтересів Фонду в судових органах іноземної юрисдикції</li> </ul>
<p>Підвищення довіри вкладників та рівня комунікації з громадськістю</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- в якості єдиного вікна комунікації Фонду з вкладниками та громадськими об'єднаннями утворений Інформаційно-консультаційний центр Фонду;</li> <li>- оновлена офіційна сторінка Фонду в мережі Інтернет;</li> <li>- розширені онлайн-канали комунікацій: створено сторінку Фонду у соціальній мережі Facebook, сервісі</li> </ul>





	<p>відеохостингу YouTube та каналі Telegram; створено сторінку освітнього проєкту Фонду «Фінкульт» у сервісі відеохостингу YouTube та каналі Telegram;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у засобах масової інформації опубліковано близько 300 прес-релізів, проведено 50 тематичних інтерв'ю, виступів на телебаченні тематичних та коментарів, опубліковано 13 тематичних колонок спікерів Фонду</li> <li>- в рамках святкування Всесвітнього тижня грошей в Україні-2020 (Global Money Week-2020) проведений Конкурс відео-робіт на тему «Фінансова грамотність» серед студентів вищих навчальних закладів України</li> </ul>
<p>Діджиталізація бізнес-процесів та удосконалення систем інформаційного захисту інформаційних систем Фонду</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- запроваджена система аналізу даних та аналітичної звітності, що забезпечує автоматизоване складання управлінської звітності, необхідної для прийняття управлінських рішень керівними органами Фонду;</li> <li>- запроваджений електронний документооборот;</li> <li>- автоматизовані бізнес-процеси з: управління операційними та комплаєнс ризиками; погодження доступів до інформаційних систем Фонду для співробітників та працівників неплатоспроможних банків; ведення реєстру договорів купівлі-продажу активів неплатоспроможних банків та банків, що ліквідуються;</li> <li>- з метою оцінки безпеки поштової інформаційної системи Фонду проведено два тестування на проникнення (Penetration Test);</li> <li>- запроваджений механізм захищеної передачі документів при здійсненні Фондом дистанційних перевірок банків-учасників Фонду;</li> <li>- розроблена процедура захищеної дистанційної роботи працівників Фонду в умовах карантину</li> </ul>
<p>Розвиток кадрового потенціалу Фонду</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- запроваджена нова структура Фонду з розмежуванням функціонального навантаження структурних підрозділів;</li> <li>- затверджена «Кадрова політика Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» (рішення виконавчої дирекції Фонду від 12.11.2020 року №1953);</li> <li>- затверджене «Положення про розвиток персоналу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» (наказ Фонду від 30.06.2020 року №238);</li> <li>- проведений 31 захід з підвищення кваліфікації та розвитку професійних навичок працівників Фонду</li> </ul>
<p>Міжнародна діяльність</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- в якості голови Євразійського регіонального комітету Міжнародної асоціації страховиків депозитів (МАСД) у листопаді 2020 року в онлайн-форматі проведено чергові щорічні збори Євразійського регіонального комітету МАСД, основною метою яких був обмін досвідом протидії кризовим явищам, пов'язаним з пандемією, та визначення подальшого напрямку руху Євразійського регіонального комітету МАСД;</li> <li>- продовжено співпрацю з Проектом USAID «Трансформація фінансового сектору» у сфері підвищення фінансової обізнаності громадян;</li> <li>- продовжено співпрацю з Управлінням технічної допомоги Міністерства фінансів США, радниками та експертами з різноманітних аспектів процесу виведення неплатоспроможних банків з ринку та роботи із проблемними активами</li> </ul>



Окрім цього, Фонд у 2020 році разом з Міністерством фінансів України, Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку працював над реалізацією Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року (далі – Стратегія 2025), затвердженої у 2019 році, метою якої є реформування та розвиток фінансового сектору України відповідно до провідних міжнародних практик та подальша імплементація заходів, передбачених Угодою про асоціацію між Україною та ЄС.

У відповідності до дорожньої карти реалізації Стратегії 2025, ключовими заходами, за реалізацію яких відповідає Фонд є: створення системи гарантування вкладів членів кредитних спілок та гарантування виплат за договорами накопичувального страхування життя, розширення кола учасників Фонду та категорій вкладів, що підлягатимуть гарантуванню, поступове підвищення рівня суми відшкодування, урегулювання питання боргу Фонду.

У 2020 році Фондом на виконання Стратегії 2025:

- забезпечено підготовку проєкту Плану заходів Фонду щодо створення системи гарантування вкладів членів кредитних спілок та гарантування виплат за договорами накопичувального страхування життя;
- презентована концептуальна модель системи гарантування кредитних спілок та лайфхових страхових компаній на базі Фонду;
- розроблений План заходів у межах проєкту з забезпечення набуття АТ «Ощадбанк» статусу учасника Фонду;
- презентовано та отримано схвалення Радою з фінансової стабільності механізм реструктуризації боргу Фонду перед державою.

Також проведена робота з підготовки пропозицій щодо:

- внесення змін до законодавства в частині врегулювання боргу Фонду, забезпечення участі АТ «Ощадбанк» у Фонді, підвищення суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;
- внесення змін до законодавства щодо врегулювання механізмів роботи з пов'язаними з банком особами та щодо відшкодування шкоди (збитків) кредиторам.

*Звіт з реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року за 2020 рік розміщено на веб-сторінці Фонду за посиланням*

[https://www.fg.gov.ua/storage/files/zvit-strategija-finsectoru-ua-30\\_1617183644.pdf](https://www.fg.gov.ua/storage/files/zvit-strategija-finsectoru-ua-30_1617183644.pdf)

## ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ

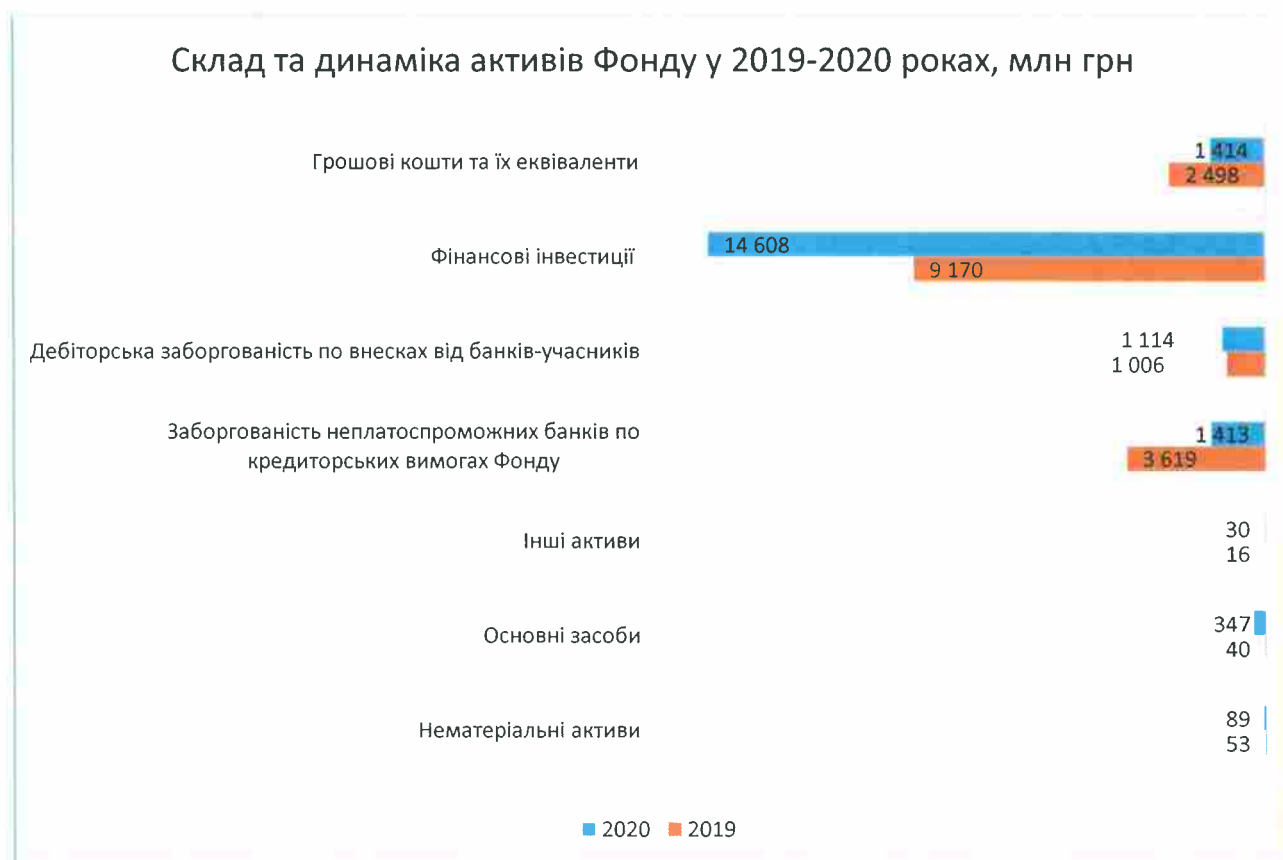
Фонд складає фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – МСФЗ), починаючи з 2016 року.

Станом на 31 грудня 2020 року валюта балансу збільшилась на 15,9% і склала 19,015 мільйонів гривень (16,402 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2019 року).

### Активи Фонду

Основними статтями активів Фонду є:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- фінансові інвестиції в державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики);
- дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду;
- заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду.



Протягом 2020 року в активах Фонду відбулись такі зміни.

Грошові кошти Фонду зменшились на 43%, що в основному пов'язане з достроковим погашенням Фондом векселів, а також завдяки інвестуванню тимчасово вільних коштів в державні цінні папери України.

Інформацію про рух грошових коштів зазначено у Звіті про рух грошових коштів Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Фінансові інвестиції Фонду в державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) збільшились на 59%. Поштовхом для відновлення інвестування стали відсутність великої кількості нових банкрутств банків та економічна доцільність, яка була продиктована тим, що середня ефективна

процентна ставка, за якою Національний банк України нараховує проценти за щоденними залишками грошових коштів Фонду на поточному рахунку становить 7,42%, а дохідність за державними цінними паперами становить 7,93% - 11,64%.

Детальну інформацію про фінансові інвестиції Фонду зазначено у Примітці 8 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду збільшилась майже на 11%, що пов'язане зі збільшенням депозитної бази нарахування збору у 2020 році.

Детальну інформацію про дебіторську заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду зазначено у Примітці 9 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

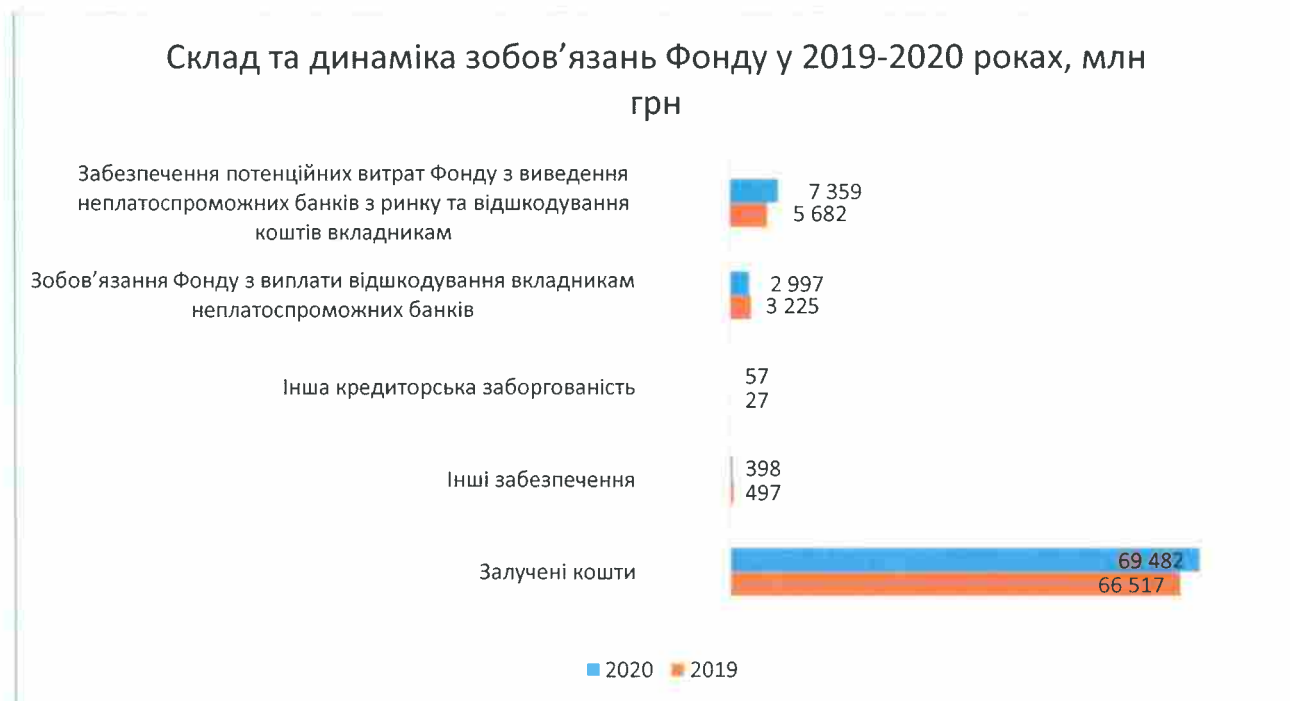
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду зменшилась майже на 61%, що пов'язане з надходженням коштів в погашення кредиторських вимог Фонду від неплатоспроможних банків, переглядом оцінки очікуваної суми погашення кредиторських вимог Фонду в бік зменшення та завершенням процедури ліквідації по 16 банках. Станом на 31 грудня 2020 року під управлінням Фонду в процесі ліквідації перебувало 46 банків (31 грудня 2019 року – 61 банк).

Детальну інформацію про заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду зазначено у Примітці 11 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

#### Зобов'язання Фонду

Основними статтями зобов'язань Фонду є:

- забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків;
- залучені кошти.



Протягом 2020 року в зобов'язаннях Фонду відбулись такі зміни.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам збільшилось на 29%, що пов'язане зі збільшенням розміру

гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами на 22% (з 290,9 млрд грн до 353,5 млрд грн) та підвищенням ймовірності віднесення банків до категорії неплатоспроможних.

Детальну інформацію про забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам зазначено у Примітці 14 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Основна складова зобов'язань Фонду - залучені кошти, що представлені зобов'язанням за векселями, виданими Фондом у 2015-2016 роках в обмін на кредити у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики від Міністерства фінансів України. Сума зобов'язання за векселями збільшилась на 4% за рахунок збільшення процентів, нарахованих до виплати по виданих векселях.

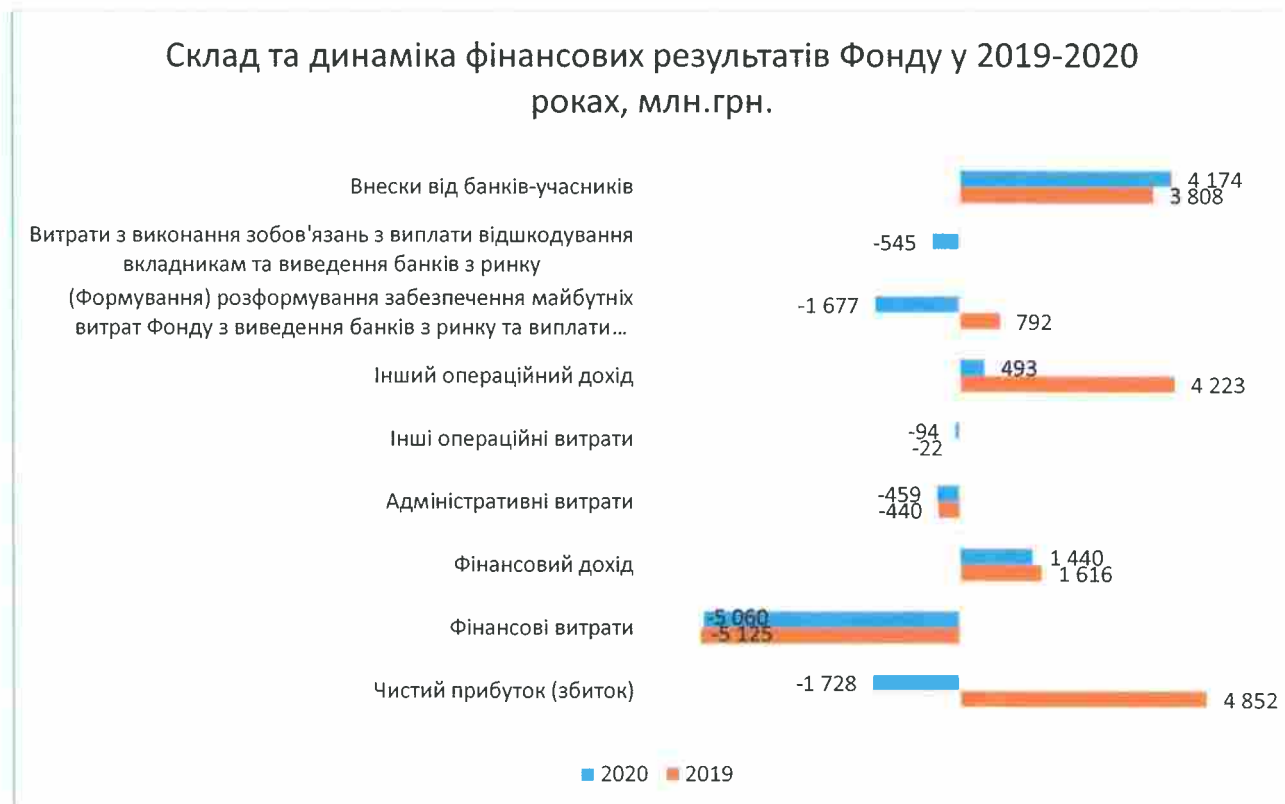
Детальну інформацію про залучені кошти зазначено у Примітці 18 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків зменшилось на 7%, що пов'язане зі здійсненням виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам та списанням зобов'язання внаслідок завершення виплат відшкодування вкладникам 17 неплатоспроможних банків. Протягом 2020 року вкладникам виплачено 389 мільйонів гривень (2019 рік - 833 мільйони гривень).

Детальну інформацію про зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків зазначено у Примітці 15 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

#### Фінансові результати

Основними чинниками, що впливають на фінансовий результат є: внески від банків-учасників, формування забезпечення майбутніх витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам фінансові витрати, фінансовий дохід та витрати.



У 2020 році внески від банків-учасників збільшились майже на 10% порівняно з 2019 роком, що пов'язане зі збільшенням депозитної бази банків-учасників у 2020 році.



Основною складовою фінансових витрат є процентні витрати за векселями. Основною складовою фінансових доходів є інвестиційний дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики. Фінансові доходи та витрати у 2020 суттєво не змінилися порівняно з 2019 роком.

*Чисті активи Фонду*

Чисті активи Фонду – залишкова вартість активів Фонду після вирахування всіх його зобов'язань. Основною складовою чистих активів Фонду є чистий прибуток (збиток). Протягом 2017-2020 років чисті активи Фонду мають від'ємне значення.

Динаміка чистих активів Фонду за 2017-2020 роки, млн грн



У 2020 році чистий дефіцит Фонду збільшився майже на 3%, і станом на 31 грудня 2020 року складає 61,278 мільйонів гривень. Чистий дефіцит Фонду виник внаслідок здійснення Фондом виплат відшкодування гарантованої суми вкладникам неплатоспроможних банків в обсягах понад 90 мільярдів гривень у кризові 2014-2017 роки, для фінансування яких залучалися кредити Національного банку України та Міністерства фінансів України на ринкових умовах.

Основною метою Фонду щодо управління чистими активами є забезпечення можливості продовження безперервної діяльності з метою захисту прав вкладників банків та забезпечення стабільності фінансової системи України.

Для досягнення цієї мети Фонд у протязом 2019-2020 років здійснив наступні заходи:

- у січні 2019 року з метою покриття тимчасового дефіциту ліквідності укладено кредитну угоду з Національним банком України про відкриття Фонду відновлюваної кредитної лінії в розмірі 2,000 мільйонів гривень на строк до 31 грудня 2021 року;
- у складі робочої групи, створеної рішенням Ради з фінансової стабільності у 2018 році, Фонд разом з Міністерством Фінансів України та Національним банком України, продовжував вживати заходи щодо визначення механізму реструктуризації заборгованості Фонду за векселями, виданими Міністерству Фінансів України у 2015-2016 роках в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики;
- за фінансового сприяння Європейського Банку Реконструкції та Розвитку продовжив співпрацювати з групою міжнародних консультантів, залучених для надання Фонду технічної допомоги в процедурі врегулювання потенційної неплатоспроможності Фонду шляхом реструктуризації існуючих боргових зобов'язань Фонду.

## УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Фонд у своїй діяльності класифікує такі групи ризиків: страхові, фінансові, операційні та комплаєнс-ризиками.

Страхові ризики - ризики, пов'язані з вірогідністю банкрутств у банківській сфері та виконанням Фондом своїх функцій гарантування вкладів. Видами страхових ризиків є: макроекономічні та секторальні ризики в економіці, моральний ризик, ризик визнання банків неплатоспроможними, ризик своєчасності виведення банку з ринку, ризик вартості ліквідації, ризик істотного зменшення обсягу коштів Фонду.

Фінансові ризики – ризики, що виникають унаслідок фінансових інструментів. Видами фінансових ризиків є: кредитний ризик, ринковий ризик, який включає валютний ризик та ризик зміни процентної ставки, ризик ліквідності та ризик концентрації.

Операційні ризики – ризик виникнення збитків, додаткових втрат, пов'язаних з виникненням несприятливих умов для виконання Фондом своїх функцій внаслідок неадекватних або помилкових внутрішніх процесів, дій працівників, систем або зовнішніх чинників. Видами операційних ризиків є: юридичний ризик, інформаційні та технологічні ризики, ризик незабезпечення безперервної операційної діяльності, ризик порушення вимог та недосконалості процесів, ризик внутрішнього та зовнішнього шахрайства, ризик пошкодження власних активів, ризик кадрової політики та безпеки праці, ризик наявності інфраструктури, необхідної для виконання Фондом своїх функцій.

Комплаєнс-ризиками – ризик виникнення збитків, додаткових втрат або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства та внутрішніх документів Фонду, виникнення конфлікту інтересів. Видами комплаєнс-ризиків є: ризик низької фінансової грамотності населення, ризик зниження довіри до системи гарантування, ризик іміджевих втрат, ризик відсутності/недостатності повноважень Фонду для управління своїми страховими ризиками, ризик недосконалості законодавства, ризик недотримання норм та стандартів Фондом в цілому та/або його окремими працівниками вимог законодавства.

Основною метою системи управління ризиками у Фонді є забезпечення виконання Фондом функцій, визначених законодавством України, в умовах існування об'єктивних ризиків, підтримки ефективності процесів, збереження ресурсів Фонду, забезпечення безперервної діяльності Фонду, дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів.

Система управління ризиками у Фонді полягає у застосуванні процедур управління ризиками, спрямованих на здійснення систематичного процесу ідентифікації, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування, мінімізації та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях діяльності Фонду.

Система управління ризиками у Фонді ґрунтується на концепції «трьох ліній захисту».

Підрозділи Фонду виконують функції «першої лінії захисту», є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх діяльності, відповідають за виявлення подій, що спричиняють ризики, оцінювання, підготовку пропозицій щодо вибору методу управління ризиками та виконання заходів щодо їх мінімізації.

Служба управління ризиками та управління з питань комплаєнсу виконують функції «другої лінії захисту» та відповідають за методичну, координаційну та організаційну підтримку процесу управління ризиками у Фонді; здійснюють контроль за дотриманням граничних значень лімітів і ключових індикаторів ризику; контролюють розробку та виконання заходів щодо запобігання, передачі та пом'якшення ризиків; здійснюють підготовку управлінської звітності з ризиків.

Служба внутрішнього аудиту виконує функції «третьої лінії захисту», здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування та надійності системи управління ризиками у Фонді.

*Інформацію щодо управління фінансовими ризиками зазначено у Примітці 30 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.*



## ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

У 2020 році проводив дослідницькі та освітні заходи з підвищення фінансової грамотності населення та обізнаності громадян про систему гарантування вкладів, права і обов'язки споживачів фінансових послуг.

У співпраці з Проектом міжнародної технічної допомоги «Трансформація фінансового сектору», що реалізується за участю Агентства США з міжнародного розвитку (USAID), проведено та визначено переможців Конкурсу відео-робіт на тему «Фінансова грамотність» серед студентів вищих навчальних закладів України. Конкурс проводився в рамках святкування Всесвітнього тижня грошей в Україні-2020 (Global Money Week-2020).

Фонд, спільно з партнерами – громадською організацією «Діловий клуб «Партнер» та Університетом банківської, реалізовує Національний проєкт з фінансової грамотності (далі – Проєкт), основною місією якого є формування в суспільстві фінансової культури та чіткого розуміння цінності створення власного сімейного капіталу, як запоруки гідного життя та реалізації прав і свобод кожної людини. В рамках Проєкту проведена серія навчальних тренінгів з фінансової грамотності для підвищення кваліфікації викладачів спецкурсу «Фінансова грамотність» закладів загальної середньої освіти, професійно-технічних ліцеїв та коледжів. Тренінги проходили на базі обласних інститутів післядипломної освіти в Ужгороді, Черкасах, Івано-Франківську, Краматорську, Херсоні. У вересні 2020 року Фонд приймав участь у онлайн-(не)конференції EdCamp Одеса «Фінансова грамотність та підприємливість: застосувати не можна ігнорувати».

У сфері IT- технологій у 2020 році Фонд впровадив систему аналізу даних та аналітичної звітності (MIS), що надала можливість:

- централізованої побудови управлінської звітності Фонду, забезпечення своєчасного надання інформації необхідного рівня деталізації за ключовими процесами Фонду з метою подальшого прийняття управлінських та стратегічних рішень;
- організації для кожного користувача єдиної платформи для оперативного отримання даних, необхідних для формування та отримання звітів, з різних корпоративних та зовнішніх джерел Фонду.

## КАДРОВА ПОЛІТИКА ТА СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ

Станом на 31 грудня 2020 року фактична чисельність працівників Фонду становила 340 осіб: з них жінок - 206, чоловіків - 134. Середній вік працівників Фонду становить 40 років, 98,5 % працівників мають вищу освіту, серед них ступінь кандидата наук - 7 осіб.

Протягом 2020 пріоритетним напрямком кадрової політики Фонду була підтримка ефективної системи управління персоналом, що забезпечувала б якісне та вчасне виконання завдань за всіма напрямками діяльності Фонду, особливо у період запровадження карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією COVID-19.

Для забезпечення безперервності діяльності та захисту співробітників Фонду був запроваджений дистанційний режим роботи працівників. Віддалена робота співробітників здійснювалась з використанням системи контролю підключень до інформаційної мережі Фонду через функціонал VPN, що дозволяла безпечно підключатись до ресурсів Фонду з мережі Інтернет.

З метою захисту працівників, режим роботи яких передбачав перебування в приміщенні Фонду, були здійснені наступні заходи:

- придбані засоби індивідуального захисту (дезінфікуючі засоби та інші необхідні матеріали);
- організовано термометрію працівників та відвідувачів на вході у приміщення Фонду;
- організовано проведення корпоративних заходів (наради, засідання комітетів, збори тощо) за допомогою програмного забезпечення для організації відеоконференцій.

### **Оплата праці**

Оплата праці працівників Фонду здійснюється у відповідності до Положення про оплату праці працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 23.12.2019 року №3291, Порядку та умов оплати праці членів виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням адміністративної ради Фонду від 27.09.2012 року №41, з дотриманням вимог Колективного договору між виконавчою дирекцією та трудовим колективом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2018-2020 роки.

Політика оплати праці працівників Фонду:

- створення умов та стимулювання працівників до якісного виконання посадових обов'язків з метою виконання основних завдань і функцій Фонду, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- встановлення єдиних принципів визначення рівня оплати праці працівників Фонду, зокрема, справедливості, прозорості, конкурентоспроможності, гнучкості.

Заробітна плата працівників Фонду складається з:

- основної заробітної плати, що встановлюється у вигляді посадових окладів. Розмір посадового окладу залежить від рівня впливу структурного підрозділу на основну діяльність Фонду (грейд структурного підрозділу) та рівня кваліфікації працівника;
- додаткової заробітної плати, що встановлюється у вигляді надбавок і доплат та премій з виконання виробничих завдань. Основним критерієм преміювання працівників за основні результати роботи з виконання виробничих завдань є ефективність діяльності працівників Фонду у відповідному місяці, яка визначається за кількісними та якісними ключовими показниками ефективності та питомою вагою цих показників у загальному показнику ефективності діяльності;
- інших заохочувальних та компенсаційних виплат, не пов'язаних з конкретними результатами праці, зокрема: матеріальна допомога на оздоровлення працівників, народження дитини, поховання чоловіка/жінки, батьків, дітей.

*Інформація про витрати на оплату праці працівників Фонду зазначена у Примітках 25 та 26 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.*

### **Навчання персоналу**

Основним принципом кадрової політики Фонду є сприяння підвищенню професійних здібностей та практичних навичок персоналу.



Протягом 2020 року працівники Фонду у форматі он-лайн приймали участь у внутрішньо корпоративних заходах з підвищення кваліфікації та семінарах, круглих столах, конференціях, тренінгах, що організовували спеціалізовані тренінгові центри, у тому числі міжнародні компанії.

### **Корпоративний Кодекс**

Для встановлення загальних етичних стандартів діяльності Фонду, формування у працівників Фонду високої корпоративної культури, захисту та формування позитивного іміджу та репутації Фонду затверджений Корпоративний Кодекс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Корпоративний Кодекс).

Корпоративний Кодекс регламентує:

- корпоративний стиль Фонду;
- правила корпоративної комунікації та поведінки працівників Фонду у щоденних робочих стосунках та при взаємодії з банками, державними установами та іншими контрагентами;
- свободи та права працівників Фонду у відповідності до законодавства України;
- правила використання майна, що є у власності Фонду;
- соціальний захист працівників Фонду;
- відповідальність за дотримання норм та принципів, викладених у Корпоративному Кодексі;

### **Запобігання корупції**

Фонд всебічно сприяє запобіганню та протидії будь-яким корупційним проявам. Працівники Фонду у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування керуються принципом "нульової толерантності" до будь-яких проявів корупції і вживають всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам).

Для неухильного дотримання усіх вимог законодавства України з питань боротьби з корупцією, у Фонді затверджена та діє Антикорупційна програма Фонду, якою встановлений комплекс заходів, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Фонду.

Фонд здійснює такі заходи, спрямовані на запобігання, виявлення, усунення та протидію корупції:

- проведення періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Фонду;
- виконання антикорупційних стандартів та процедур у діяльності Фонду.

Основними антикорупційними стандартами і процедурами Фонду є:

- процедура ознайомлення нових працівників із змістом Антикорупційної програми Фонду та проведення навчальних заходів з питань запобігання і протидії корупції;
- процедура здійснення антикорупційної перевірки ділових партнерів відповідно до критеріїв їх обрання;
- обмеження підтримки Фондом політичних партій, здійснення благодійної діяльності;
- процедура повідомлення про виявлення ознак порушення Антикорупційної програми Фонду, ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також конфіденційність таких повідомлень та захист викривачів;
- процедура розгляду повідомлень викривачів, включаючи внутрішнє розслідування і накладення дисциплінарних стягнень;
- стандарти професійної етики, обов'язків і заборон для працівників, обмеження щодо подарунків;
- процедура запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
- процедура здійснення нагляду і контролю за дотриманням вимог Антикорупційної програми Фонду.

На виконання вимог Закону України «Про запобігання корупції» Фонд здійснює перевірку факту подання суб'єктами декларування декларацій та повідомляє Національне агентство з питань запобігання корупції про випадки неподання чи несвоєчасного подання таких декларацій у визначеному відповідно до цього закону порядку.



Антикорупційну програму Фонду розміщено на веб-сторінці Фонду за посиланням <https://www.fg.gov.ua/storage/files/antikorupciijna-programa-fondu.pdf>

#### Організація охорони праці

Основними принципами організації охорони праці у Фонді є:

- створення та підтримка безпечних і нешкідливих умов праці, забезпечення пріоритету життя та здоров'я працівників у процесі виробничої діяльності;
- забезпечення безперервності та ефективності функціонування системи управління охороною праці та реалізації конституційного права працівників на охорону їхнього життя і здоров'я в процесі трудової діяльності;
- організація і проведення контролю умов праці на відповідність вимогам нормативно-правових актів з охорони праці.

З метою профілактики виробничого травматизму та створення безпечних умов праці Фондом впроваджені та застосовуються:

- інструкція з охорони праці під час експлуатації персональних комп'ютерів;
- інструкція з охорони праці при роботі на копіювальних апаратах;
- інструкція з охорони праці з електробезпеки;
- інструкція про заходи пожежної безпеки у приміщеннях Фонду;
- інструкція про надання першої долікарської допомоги.

Фонд на постійній основі проводить навчання та інструктаж працівників Фонду з питань охорони праці та пожежної безпеки.



## ОХОРОНА НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА

Фонд турбується про навколишнє середовище та намагається уникати будь-якої шкоди для природи.

З метою охорони навколишнього середовища Фонд:

- впровадив систему електронного документообігу, що дозволило зменшити кількість канцелярських витрат (папір, пластик, змішані відходи, тощо);
- утримує у справному стані транспортні засоби для зменшення викидів у повітря відпрацьованих газів;
- здійснює утилізацію списаної офісної та комп'ютерної техніки, шляхом укладання договору на послуги зі збирання, перевезення та передавання відходів для подальшої утилізації підприємству, що має ліцензію на такий вид діяльності.

## ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Місія Фонду – гарантування вкладів, захист прав кредиторів, підвищення фінансової обізнаності для забезпечення довіри до фінансової системи та добробуту суспільства.

Візія Фонду – Фонд – відкритий, інноваційний і надійний партнер, який запобігає фінансовим втратам та формує світові стандарти у сфері гарантування вкладів.

У 2020 році з урахуванням Стратегічних напрямків розвитку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2020-2022 роки, Фондом розроблена Стратегія розвитку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до 2022 року (далі – Стратегія), яка затверджена адміністративною радою Фонду (протокол від 24.12.2020 №16).

Стратегія розроблена з урахуванням Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року (далі – Стратегія 2025), затвердженої у 2019 році, метою якої є реформування та розвиток фінансового сектору України відповідно до провідних міжнародних практик та подальша імплементація заходів, передбачених Угодою про асоціацію між Україною та ЄС.

Реалізація Стратегії передбачає заходи щодо розвитку системи гарантування вкладів в цілому, захисту прав вкладника, розбудову інституційної спроможності Фонду, а також максимальної діджиталізації його функціоналу.

Стратегія визначає такі стратегічні пріоритети розвитку Фонду у цей період:

- забезпечення фінансової стійкості Фонду;
- мінімізація майбутніх витрат Фонду;
- збільшення задоволення вимог кредиторів;
- підвищення довіри вкладників;
- діджиталізація бізнес-процесів.

Головна стратегічна перспектива розвитку Фонду - розбудова інституційної спроможності Фонду в частині:

- запровадження у Фонді системи раннього реагування для забезпечення успішного врегулювання неплатоспроможних банків;
- створення системи гарантування закладами членів кредитних спілок та за зобов'язаннями страхових компаній перед страхувальниками за договорами накопичувального страхування життя;
- визначення механізму реструктуризації боргу Фонду;
- удосконалення механізмів виведення банків з ринку та роботи з пов'язаними з банком особами та іншими особами, які нанесли банку шкоду (збитки), були причетні до його банкрутства.

Розбудова інституційної спроможності Фонду відбувається у відповідності до дорожньої карти реалізації Стратегії. Заходи, проведені Фондом в цьому напрямку у 2020 році, наведені у розділі 4 цього Звіту.

На базі Стратегії Фондом будуть розроблятися та запроваджуватись плани діяльності Фонду на відповідні роки, які включатимуть перелік заходів із встановленими показниками ефективності для кожного заходу.

25 травня 2021 року

Директор-розпорядник



С.В. Рекрут





# ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020





## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>(у мільйонах гривень)</i>	Примітка	31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Основні засоби	12	347	40
Нематеріальні активи	13	89	53
<b>Усього непоточних активів</b>		<b>436</b>	<b>93</b>
<b>Поточні активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1,414	2,498
Фінансові інвестиції	8	14,608	9,170
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників	9	1,114	1,006
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду	11	1,413	3,619
Інша дебіторська заборгованість	10	25	11
Інші активи		5	5
<b>Усього поточні активи</b>		<b>18,579</b>	<b>16,309</b>
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>19,015</b>	<b>16,402</b>



## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (продовження)

(у мільйонах гривень)	Примітка	31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>ЧИСТІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Чисті активи</b>			
Резерв переоцінки		156	160
Прибуток (збиток)		(61,434)	(59,706)
<b>Усього чистих активів</b>		<b>(61,278)</b>	<b>(59,546)</b>
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Непоточні зобов'язання</b>			
Залучені кошти	18	69,482	66,517
<b>Усього непоточних зобов'язань</b>		<b>69,482</b>	<b>66,517</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам	14	7,359	5,682
Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків	15	2,997	3,225
Інші забезпечення	16	398	497
Інша кредиторська заборгованість	17	57	27
<b>Усього поточних зобов'язань</b>		<b>10,811</b>	<b>9,431</b>
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>80,293</b>	<b>75,948</b>
<b>Усього чистих активів і зобов'язань</b>		<b>19,015</b>	<b>16,402</b>

25 травня 2021 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс

## ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

<i>(у мільйонах гривень)</i>	Примітка	2020	2019
Внески від банків-учасників	19	4,174	3,808
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	22	(545)	-
(Формування) розформування забезпечення майбутніх витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам	14	(1,677)	792
Інший операційний дохід	21	493	4,223
Адміністративні витрати	25	(459)	(440)
Інші операційні витрати	24	(94)	(22)
<b>Операційний прибуток (збиток)</b>		<b>1,892</b>	<b>8,361</b>
Фінансовий дохід	20	1,440	1,616
Фінансові витрати	23	(5,060)	(5,125)
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>		<b>(1,728)</b>	<b>4,852</b>
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу		(4)	230
<b>Інший сукупний дохід (збиток), чиста сума</b>		<b>(4)</b>	<b>230</b>
<b>Усього сукупного доходу (збитку)</b>		<b>(1,732)</b>	<b>5,082</b>

25 травня 2021 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ

<i>(у мільйонах гривень)</i>	Резерв переоцінки	Накопичений збиток	Усього
<b>Сальдо на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>(70)</b>	<b>(64,558)</b>	<b>(64,628)</b>
Прибуток (збиток) за рік	-	4,852	4,852
<b>Інший сукупний дохід</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>230</b>
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	230	-	230
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за рік</b>	<b>230</b>	<b>4,852</b>	<b>5,082</b>
<b>Сальдо на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>160</b>	<b>(59,706)</b>	<b>(59,546)</b>
Прибуток (збиток) за рік	-	(1,728)	(1,728)
<b>Інший сукупний дохід</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	(4)	-	(4)
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за рік</b>	<b>(4)</b>	<b>(1,728)</b>	<b>(1,732)</b>
<b>Сальдо на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>156</b>	<b>(61,434)</b>	<b>(61,278)</b>

25 травня 2021 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(у мільйонах гривень)	2020	2019
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>		
Надходження внесків від учасників	4,066	3,693
Надходження від неплатоспроможних банків в погашення кредиторських вимог	2,303	4,407
Кошти, перераховані банкам-агентам для виплати відшкодування вкладникам	(391)	(834)
Грошові кошти, виплачені працівникам, та внески у фонд соціального страхування	(310)	(307)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(73)	(61)
Інші надходження від операційної діяльності	10	497
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	(146)	(69)
<b>Чистий рух грошових кошти від операційної діяльності</b>	<b>5,459</b>	<b>7,326</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		
Надходження, пов'язані з ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	6,029	2,805
Витрати на купівлю ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	(11,482)	(4,405)
Придбання необоротних активів	(387)	(34)
Отримані відсотки	1,300	825
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(4,540)</b>	<b>(809)</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>		
Погашення кредитів, отриманих від Національного банку України	-	(1,460)
Погашення векселів	(1,300)	(9,118)
Витрачання на сплату відсотків	(700)	(514)
Погашення зобов'язання з оренди	(3)	(9)
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(2,003)</b>	<b>(11,101)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(1,084)</b>	<b>(4,584)</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>2,498</b>	<b>7,082</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>1,414</b>	<b>2,498</b>

25 травня 2021 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ .....	29
2.	ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ.....	30
3.	СТИСЛИЙ ВИКЛАД СУТТЄВИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК.....	31
4.	ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ .....	44
5.	СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ОПУБЛІКОВАНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ.....	45
6.	ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ...	46
7.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	47
8.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	48
9.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ.....	50
10.	ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	50
11.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ПО КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГАХ ФОНДУ.....	51
12.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ .....	55
13.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	56
14.	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОТЕНЦІЙНИХ ВИТРАТ ФОНДУ З ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ.....	57
15.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ФОНДУ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ .....	59
16.	ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ .....	60
17.	ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	60
18.	ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ .....	61
19.	ВНЕСКИ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ .....	62
20.	ФІНАНСОВИЙ ДОХІД.....	62
21.	ІНШИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД .....	62
22.	ВИТРАТИ З ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ ТА ВИВЕДЕННЯ БАНКІВ З РИНКУ .....	63
23.	ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ .....	63
24.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	63
25.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	64
26.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	65
27.	УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	66
28.	ОРЕНДА.....	66
29.	УПРАВЛІННЯ ЧИСТИМИ АКТИВАМИ .....	66
30.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....	67
31.	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ .....	69
32.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ.....	70





## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) здійснює свою діяльність у відповідності до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

На виконання свого основного завдання Фонд у порядку, передбаченому Законом, здійснює такі функції:

- веде реєстр учасників Фонду;
- акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду;
- інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України;
- здійснює розміщення облігацій у порядку та за напрямками залучення коштів, визначеними цим Законом, і видачу векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік;
- здійснює заходи щодо організації виплат відшкодування за вкладами у строки, визначені Законом, та в обсязі, визначеному адміністративною радою (з 21 серпня 2012 року граничний розмір відшкодування не може бути меншим 200 тисяч гривень);
- здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб;
- бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України;
- застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи;
- здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку;
- здійснює перевірки банків відповідно до Закону;
- надає фінансову підтримку банку відповідно до Закону;
- здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам.
- надає цільову позику банку для фінансування витрат для оплати роботи осіб відповідно до пункту 2 частини шостої статті 36, пунктів 7 і 8 частини другої статті 37 та частини четвертої статті 47 Закону, що здійснюються протягом дії тимчасової адміністрації;
- звертається з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом;
- здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до цього Закону;
- вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду.

Фонд є юридичною особою публічного права, має відокремлене майно, яке є об'єктом права державної власності і перебуває у його господарському віданні.

Фонд є економічно самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України, а також рахунки в цінних паперах у депозитарних установах - державних банках.

Фонд є установою, що не має на меті отримання прибутку.

Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція.





Адміністративна рада Фонду складається з п'яти осіб - один представник Кабінету Міністрів України, два представники Національного банку України, один представник профільного комітету Верховної Ради України та директор - розпорядник Фонду.

Виконавча дирекція Фонду складається з семи членів. Директор – розпорядник Фонду та його заступники входять до складу виконавчої дирекції Фонду за посадою.

Кількість банків учасників Фонду станом на 31 грудня 2020 року становить 73 банки (31 грудня 2019 року: 74 банків).

## 2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Фонд є одним з ключових суб'єктів інфраструктури фінансового сектору, який разом з іншими уповноваженими публічними органами забезпечує фінансову стабільність держави. Належна реалізація мети діяльності Фонду безпосередньо залежить від стану середовища його функціонування та можливості ефективно реагувати на потенційні ризики та загрози.

З 2014 року Україна перебуває під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в окремих районах Луганської та Донецької областей, анексії Росією Автономної Республіки Крим, внаслідок чого продовжує обмежувати політичні та економічні зв'язки із Росією.

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації. Проте, поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні на початку 2020 року і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. У 2020 році реальний ВВП зменшився на 4,0% порівняно з 2019 роком, показник споживчої інфляції перебував на помірному рівні і становив 5,0%.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом.

У квітні 2020 року рейтингова агенція Fitch підтвердила поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні показника «В», а прогноз по ньому погіршила із «позитивного» на «стабільний». Перегляд прогнозу відображає значний вплив пандемії COVID-19, яка звела нанівець покращення, досягнуті Україною в останні роки, щодо зниження боргового навантаження, нормалізації перспектив зростання після геополітичної та економічної кризи 2014-2015 років.

У 2020 році банківський сектор працював в умовах нестабільної макроекономічної ситуації, спричиненою пандемією COVID-19. Оскільки банки увійшли в період пандемії COVID-19 без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними, тому банківський сектор проходить коронакризу успішно, належним чином виконуючи свої функції. Вперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності, завдяки очищенню та підвищенню стійкості банківської системи, проведеним у 2014-2017 роках. У 2020 році тільки два банки були визнані неплатоспроможними і переведені в управління Фонду.

Розвиток політичної та економічної ситуації в Україні, а також наслідки поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні передбачити вкрай складно, проте управлінський персонал вважає, що він стежить за перебігом подій і вживає належних заходів для підтримки стабільної діяльності Фонду та системи гарантування вкладів в Україні. Можливий негативний розвиток подій може мати несприятливий вплив на результати діяльності та фінансовий стан Фонду, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.



### 3. СТИСЛИЙ ВИКЛАД СУТТЄВИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК

#### а) ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Ця фінансова звітність складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком:

- фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу.

#### б) БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Станом на 31 грудня 2020 року чистий дефіцит Фонду становить 61,278 мільйонів гривень (31 грудня 2019 року: дефіцит у розмірі 59,546 мільйонів гривень). Чистий збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року становить 1,728 мільйонів гривень (чистий прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року: 4,852 мільйонів гривень). Надходження грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, становить 5,459 мільйонів гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року - 7,326 мільйонів гривень).

Управлінський персонал запроваджує наступні заходи для забезпечення виконання Фондом своїх зобов'язань у найближчому майбутньому:

- у відповідності до статті 25 Закону, в разі виникнення тимчасового дефіциту ліквідності Фонд має право звернутися до Національного банку України: 1) за залученням кредиту; 2) викупом державних цінних паперів, що є у власності Фонду. У 2019 році Фонд уклав з Національним банком України кредитну угоду про відкриття Фонду відновлюваної кредитної лінії в розмірі 2,000 мільйонів гривень;
- у відповідності до статті 25 Закону, у разі ризику недостатності коштів, Фонд має право звернутися за отриманням кредиту або внеску держави на безповоротній основі за рахунок коштів державного бюджету;
- протягом 2020 року Фонд здійснив дострокове погашення векселів на суму 1,300 мільйонів гривень, виданих Фондом Міністерству Фінансів України у 2015 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики та відсотків за вексями 700 мільйонів гривень;
- протягом 2019 - 2020 років Фонд разом з Міністерством Фінансів України та Національним банком України у складі робочої групи, створеної рішенням Ради з фінансової стабільності у 2018 році, продовжував вживати заходи щодо визначення механізму реструктуризації заборгованості Фонду за вексями, виданими Міністерству Фінансів України у 2015-2016 роках в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики;
- у 2020 році Фонд впровадив систему управління ризиками у Фонді, основною метою якої є забезпечення виконання Фондом функцій, визначених законодавством України, в умовах існування об'єктивних ризиків, підтримки ефективності процесів, збереження ресурсів Фонду, забезпечення безперервності діяльності Фонду, дотримання законодавства та внутрішніх нормативних документів;
- у 2020 році Фонд здійснював роботу з виявлення шкоди, заподіяної банкам та їх кредиторам рішеннями, діями або бездіяльністю пов'язаних з такими банками осіб. Станом на 31 грудня 2020 року Фондом пред'явлено 60 позовних заяв до 751 пов'язаної з банком особи щодо 41 неплатоспроможного банку на загальну суму близько 97,000 мільйонів гривень;
- Фонд використовує всі можливі шляхи для реалізації активів неплатоспроможних банків в найкоротший строк за найвищою вартістю. Продаж активів здійснюється через електронну торгову систему Prozorro.sale, також для організації продажу активів залучаються міжнародні радники, фондові біржі, здійснюється безпосередній продаж активів (майна) банків юридичним чи фізичним особам;
- Фонд продовжує роботу щодо оптимізації та мінімізації витрат неплатоспроможних банків шляхом посилення контролю за операційними процесами у неплатоспроможних банках та централізації їх основних функцій, що виникають під час введення тимчасової адміністрації або ліквідації;
- Фонд ініціює подальші зміни законодавчої бази його діяльності, що мають на меті підвищити інституційну спроможність Фонду та забезпечити вдосконалення діючих інструментів та способів виведення банків з ринку.



Управлінський персонал вважає, що, з огляду на всі описані вище заходи, яких він вживає, Фонд має ресурси, щоб продовжити свою діяльність в найближчому майбутньому. Крім того, управлінському персоналу невідомо про істотні невизначеності, окрім тих що наведені вище, які можуть викликати значні сумніви щодо здатності Фонду проводити діяльність в найближчому майбутньому.

**с) ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА І ВАЛЮТА ПОДАННЯ**

Ця фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні, що є функціональною валютою Фонду та валютою подання фінансової звітності. Всі суми, подані у фінансовій звітності, округлені до мільйонів.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на відповідну звітну дату. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають за розрахунками по операціях і внаслідок перерахунку грошових активів і зобов'язань у функціональну валюту на кінець року відповідно до офіційних курсів НБУ, відображаються у звіті про прибутки та збитки. Немонетарні статті у іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу обміну на дату операції.

**д) КЛАСИФІКАЦІЯ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ НА ПОТОЧНІ/НЕПОТОЧНІ**

У звіті про фінансовий стан Фонд подає активи і зобов'язання на підставі їх класифікації на поточні і непоточні.

Актив є поточним, якщо:

- його передбачається реалізувати або є намір його продати чи спожити в рамках нормального операційного циклу;
- він утримується в основному з метою продажу;
- його передбачається реалізувати протягом 12 місяців після звітного періоду;
- актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- його передбачається погасити в ході нормального операційного циклу;
- воно утримується в основному з метою продажу;
- воно підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- суб'єкт господарювання не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після звітного періоду. Умови зобов'язання, які можуть, за вибором контрагента, привести до його погашення через випуск інструментів власного капіталу, не впливають на його класифікацію.

Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

**е) ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

Фонд оцінює за справедливою вартістю на кожну звітну дату фінансові інструменти, представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- за відсутності основного ринку - на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Ринок, на якому Фонд, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання приймається за основний, або якщо немає основного ринку, за найсприятливіший. У Фонду має бути доступ до основного або найсприятливішого ринку на дату оцінки.



Фонд оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Фонд застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо для активу або зобов'язання є основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку (незалежно від того, чи ця ціна є безпосередньо відкритою, чи її оцінку отримано за іншою методикою оцінювання), навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно сприятливішою на дату оцінки.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків і аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація щодо припущень розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Фонд застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

У випадку активів та зобов'язань, які у фінансовій звітності переоцінюються на періодичній основі, Фонд визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вхідних даних найнижчого рівня ієрархії, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Фонд класифікує активи та зобов'язання виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання, та рівня ієрархії справедливої вартості.

#### **f) ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення власних основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів.

Нарахування амортизації активу починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем припинення визнання об'єкта основних засобів.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

	<b>Роки</b>
Будівлі	40
Транспортні засоби	5
Меблі	3-7





Офісне обладнання	4-7
Комп'ютерне обладнання	3-5
Інструменти та господарське обладнання	3-7
Інші основні засоби	3-7

Для груп об'єктів основних засобів, для яких не планується реалізація після закінчення строку корисного використання, ліквідаційна вартість становить 0 відсотків їх первісної вартості. Для основних засобів, які можуть бути реалізовані після закінчення строку корисного використання, ліквідаційна вартість встановлюється на рівні узагальненої статистики по фактичній реалізації таких основних засобів за останні три роки.

В кінці кожного фінансового року здійснюється: перегляд ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, строків корисного використання, методу амортизації, аналіз об'єктів основних засобів на зменшення корисності.

У разі наявності ознак зменшення корисності основного засобу Фонд оцінює суму очікуваного відшкодування цього об'єкту. Якщо сума очікуваного відшкодування об'єкту основного засобу менше ніж його балансова вартість, балансова вартість об'єкту основного засобу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності включається до витрат періоду у складі інших витрат.

#### g) ОRENDA

В момент укладення договору Фонд оцінює, чи є договір оренди в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Фонд, в якості орендаря, застосовує єдиний підхід до визнання і оцінки усіх договорів оренди, крім короткострокової оренди та оренди, в якій базовий актив має низьку вартість. Базовий актив має низьку вартість, якщо справедлива вартість такого активу у новому стані менше або дорівнює 30 000,00 гривень. Орендні платежі за такою орендою є витратами періоду, що розподіляються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

На дату початку оренди Фонд визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди.

На дату визнання актив у формі права користування оцінюється за первісною вартістю, зобов'язання з оренди оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі дисконтуються за ставкою, закладеною у договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. В іншому випадку, в якості ставки дисконтування Фонд використовує середню процентну ставку за останні три місяці за довгостроковими кредитами в національній валюті для суб'єктів господарювання, опубліковану на офіційному сайті Національного банку України.

В подальшому Фонд оцінює актив у формі права користування за моделлю собівартості: первісна вартість активу у формі права користування мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення його корисності. Балансова вартість активу у формі права користування коригується на суму переоцінки зобов'язання з оренди.

Амортизація активу у формі права користування здійснюється прямолінійним методом протягом найкоротшого з термінів: строку корисного використання або строку оренди.

В подальшому зобов'язання з оренди оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Балансова вартість зобов'язання з оренди збільшується на суму відсотків за зобов'язанням з оренди та зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Балансова вартість зобов'язання з оренди переоцінюється внаслідок: зміни строку оренди; переоцінки ймовірності виконання опціону на придбання базового активу; переоцінки сум, що будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; переоцінки фіксованих платежів та змінних орендних платежів, що залежать від індексу чи ставки.

У звіті про фінансовий стан актив у формі права користування подається у тому самому рядку, у якому подавалися б відповідні базові активи, якби вони були власністю Фонду.

#### h) НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ



Нематеріальні активи, що були окремо придбані (створені), при первісному визнанні визнаються за фактичною вартістю, що являє собою суму сплачених грошових коштів або справедливої вартості будь-якого іншого відшкодування, переданого в оплату, а також включає всі прямі витрати на підготовку активу до використання, а саме:

- вартість придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню; та
- будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після визнання активом нематеріальні активи обліковується за моделлю собівартості: собівартість мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідаційна вартість об'єкту нематеріальних активів дорівнює нулю.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначається відповідно до правостановлюючого документа. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, що походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Фонд очікує використовувати цей актив.

Амортизація нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому такий актив став придатним для використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем припинення визнання такого об'єкта.

Не підлягають амортизації нематеріальні активи, що мають невизначений строк корисної експлуатації; класифіковані як утримувані для продажу (на період такої класифікації).

Наприкінці кожного фінансового року здійснюється: аналіз нематеріальних активів на наявність ознак зменшення корисності; перегляд строків корисного використання, методу амортизації; перевірка на наявність майбутніх економічних вигід від використання нематеріального активу.

У разі наявності ознак зменшення корисності нематеріального активу Фонд оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу. Сумою очікуваного відшкодування активу вважається його реалізаційна вартість, якщо немає підстав вважати, що вигоди від використання нематеріального активу перевищують вартість його реалізації.

У разі неможливості визначення вартості реалізації, сумою очікуваного відшкодування активу може вважатися вигода від його використання (вартість активу у використанні), визначена як дисконтований потік грошових коштів, що очікується отримати від використання та майбутнього вибуття активу.

Якщо сума очікуваного відшкодування нематеріального активу менше ніж його балансова вартість, балансова вартість нематеріального активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності включається до витрат періоду у складі інших витрат.

Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації та ті, що знаходяться на стадії розробки, тестуються на знецінення в незалежності від наявності ознак зменшення корисності.

#### **i) ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ**

Фінансові інструменти Фонду представлені фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти (грошові кошти на поточному рахунку в Національному банку України та готівкові кошти в касі Фонду);
- фінансові інвестиції в державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики);
- заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам;
- інша дебіторська заборгованість.



До фінансових зобов'язань належать:

- залучені кошти (кредити НБУ, зобов'язання за векселями, виданими Фондом).

#### **Класифікація фінансових активів**

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що надалі оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу;
- фінансові активи, що надалі оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо виконуються такі обидві умови:

- фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є виключно виплатою основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, якщо виконуються такі обидві умови:

- фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є як утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, так і продаж фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є виключно виплатою основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, якщо:

- фінансовий актив не класифікується як такий, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або як такий, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу;
- фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є одержання грошових потоків від активних операцій продажу фінансових активів.

Класифікація фінансових активів Фонду за зазначеними категоріями здійснюється на підставі: бізнес-моделі з управління фінансовим активом; характеристик грошових потоків за фінансовим активом, передбачених умовами договору.

Визначення бізнес-моделі з управління фінансовими активами та тестування характеристик грошових потоків, передбачених умовами договорів, здійснюється згідно з методикою, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13.12.2018 року №3357.

Перекласифікація визнаних в обліку фінансових активів здійснюється, як виняток, лише у разі зміни бізнес-моделі з управління фінансовим активом. Зміна бізнес-моделі визначається управлінським персоналом Фонду в результаті зовнішніх або внутрішніх змін і повинна бути значною для діяльності Фонду та очевидною для зовнішніх сторін. Перекласифікація фінансових активів застосовується перспективно з дати перекласифікації.

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента.

Звичайне придбання або продаж фінансового активу здійснюється із застосуванням обліку за датою розрахунків.

При первісному визнанні фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання.





Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Фонд визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котирувальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

Подальша оцінка фінансових активів в залежності від їх класифікації здійснюється:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході;
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю. Фінансові зобов'язання не можуть бути перекласифіковані після первісного визнання.

### ***Зменшення корисності фінансових активів***

Наприкінці кожного звітного періоду фінансові активи (крім фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку) переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності фінансових активів полягає у визнанні резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами у розмірі, що дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту – якщо кредитний ризик значно зріс з моменту первісного визнання;
- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам – якщо станом на звітну дату кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання або умови, які призвели до суттєвого збільшення кредитного ризику вже не виконуються.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери визнається згідно з методикою зменшення корисності фінансових інвестицій в державні цінні папери, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13.12.2018 року №3357.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за заборгованістю неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам, визнається згідно з додатком 1 «Алгоритм розрахунку очікуваної суми задоволення кредиторських вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом» до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 28 лютого 2013 року № 13 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду від 13 грудня 2018 року № 3358) і розраховується виходячи з суми затвердженої ліквідаційної маси неплатоспроможних банків та конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю розраховується із застосуванням спрощеного практичного підходу за весь строк дії фінансового інструменту з використанням матриці оціночного резерву. Оцінка очікуваних кредитних збитків залежить від кількості днів прострочення оплати іншої дебіторської заборгованості.

Величина резерву переглядається на кожну дату балансу та у разі потреби коригується (зменшується або збільшується). Збиток від зменшення корисності (дохід від відновлення корисності) визнається у прибутку або збитку.

### ***Припинення визнання***

Фонд припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цього фінансового активу або коли Фонд передає цей фінансовий актив в рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Фонд не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом. Визнання Фондом фінансового



зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

**ж) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ФОНДУ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ТА БАНКІВ, ПРОЦЕДУРА ЛІКВІДАЦІЇ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ФОНДОМ**

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, є юридичним зобов'язанням, що виникає згідно зі статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Зобов'язання визнається в сумі відшкодування, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду в реєстрі відшкодувань вкладникам для здійснення виплат, на дату такого затвердження і відображається в обліку в загальній сумі в розрізі того чи іншого неплатоспроможного банку.

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» визнається у складі забезпечень.

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, що залишиться незатребуваним вкладниками на дату завершення виплати гарантованих сум відшкодування визнається у іншому операційному доході.

Датою завершення виплати гарантованих сум відшкодування є день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку.

**к) ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ**

**Забезпечення**

Забезпечення визнається у звіті про фінансовий стан, коли Фонд має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що сталася у минулому, і коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди. Якщо наслідки є суттєвими, сума резерву визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту без урахування оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризику, притаманні конкретному зобов'язанню.

Забезпечення у Фонді класифікуються за такими категоріями:

- забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- забезпечення потенційних витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду.

*Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам*

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам визначається відповідно до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28 лютого 2013 року № 13 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 грудня 2018 року № 3358), і є прогнозною гарантованою сумою відшкодування коштів за вкладами протягом дванадцяти місяців, зваженою на коефіцієнт очікуваного рівня втрат Фонду.

Прогнозна гарантована сума відшкодування коштів за вкладами протягом дванадцяти місяців розраховується по банках, які на звітну дату не віднесені до категорії неплатоспроможних і є сумою добутків гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами кожного з банків та ймовірності віднесення банку до категорії неплатоспроможних протягом дванадцяти місяців.

При віднесенні банку до категорії неплатоспроможних, забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам сторнується на



наступну звітну дату. Гарантована сума відшкодування коштів, що належить до виплати вкладникам банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, відображається у складі зобов'язань.

*Забезпечення потенційних витрат Фонду по виплаті відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»*

Забезпечення потенційних витрат Фонду по виплаті відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», визначається по кожному неплатоспроможному банку відповідно переліку, який надається уповноваженою особою банку відповідно до підпункту 5 частини другої статті 27 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», і є сумою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання.

Забезпечення визнається на дату затвердження реєстру відшкодування вкладникам для здійснення виплат і переглядається на кінець кожного звітного періоду.

Невикористаний залишок забезпечення сторнується на дату завершення виплати гарантованих сум відшкодування.

Датою завершення виплати гарантованих сум відшкодування є день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку.

*Забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду*

Забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду є сумою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання зі сплати штрафних санкцій, адміністративних стягнень, грошового відшкодування збитків, що можуть виникнути внаслідок порушення або недотримання Фондом вимог законів, інших нормативно-правових актів, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

Розрахунок забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду здійснюється на основі наступних факторів: інстанція суду, на розгляді якого знаходиться справа; наявність чи відсутність судового рішення суду попередньої інстанції, на чю користь воно було прийняте; судова практика у подібних правовідносинах; обґрунтованість правової позиції Фонду. Сума потенційних витрат Фонду по судових справах з високим рівнем юридичного ризику відображається на дату звітності у фінансовій звітності у складі забезпечень. Сума потенційних витрат Фонду по судових справах з середнім рівнем юридичного ризику розкривається на дату звітності у примітках до фінансової звітності.

#### **Умовне зобов'язання**

Умовне зобов'язання – можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Фондом або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки відсутня ймовірність, що для погашення зобов'язання необхідне вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди або сума зобов'язання не може бути достовірно оцінена.

#### **Умовний актив**

Умовний актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Фондом.

Умовні активи та умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності.

### **І) ЗАБОРГОВАНІСТЬ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ТА БАНКІВ, ПРОЦЕДУРА ЛІКВІДАЦІЇ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ФОНДОМ, ПО КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГАХ ФОНДУ**

Згідно зі статтею 29 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд набуває права кредитора банку:

- на загальну суму, що підлягає відшкодуванню вкладникам такого банку (включаючи пункти 3-5 частини другої статті 27 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб») на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку;
- на суму цільової позики, наданої банку протягом дії тимчасової адміністрації;





- на суму наданої Фондом приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки;
- на суму сплачених Фондом витрат, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку, здійснених у межах кошторису витрат, затвердженого адміністративною радою Фонду, у тому числі щодо консолідованого продажу активів банку, що ліквідується;
- на суму нарахованого, але не сплаченого регулярного збору до Фонду, а також на суму заборгованості зі сплати зборів, пені, та/або штрафів до Фонду, нарахованих до дня, що передуює дню запровадження процедури ліквідації.

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду є очікуваною сумою погашення кредиторських вимог Фонду, і відображається у фінансовій звітності таким чином:

- окремим активом визнається компенсація витрат Фонду з виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та витрат, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможних банків з ринку;
- заборгованість за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам, відображається за вирахуванням резерву на покриття збитків від неповернення цільових позик.

Сума компенсації зменшує витрати, пов'язані з виконанням зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та витрати, пов'язані з процедурою виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Очікувана сума погашення кредиторських вимог переглядається на дату звітності.

Кошти, що надходять від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, в погашення кредиторських вимог Фонду, зараховуються у такій черговості:

- у першу чергу погашається заборгованість за цільовою позикою, наданою банку протягом дії тимчасової адміністрації;
- у другу чергу погашається заборгованість за відсотками за користування цільовою позикою;
- у третю чергу погашаються кредиторські вимоги по коштах, що підлягають відшкодуванню вкладникам (включаючи пункти 3-5 частини другої статті 27 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»);
- у четверту чергу погашаються кредиторські вимоги по витратах, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку, здійснених у межах кошторису витрат, затвердженого адміністративною радою Фонду, у тому числі щодо консолідованого продажу активів банку, що ліквідується;
- у п'яту чергу погашається заборгованість за зборами, пенєю та штрафами.

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду, що залишиться непогашеною на дату завершення процедури ліквідації банку і виключення його з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, є безнадійною, і списується з обліку.

#### **м) ДОХОДИ**

Доходи класифікуються за такими групами:

- внески учасників Фонду;
- інший операційний дохід;
- фінансовий дохід.

#### **Внески учасників Фонду**

Доходи від внесків учасників Фонду включають: початкові збори; регулярні збори; спеціальні збори; донарахування по зборах за минулі періоди.

Нарахування зборів здійснюється відповідно до вимог Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 02 липня 2012 року № 1, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 липня 2012 року за № 1273/21585.



### *Початковий збір*

Початковий збір визнається на дату видачі банківської ліцензії банку на підставі звіту «Розрахунок суми початкового збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», який надається учасником Фонду. Розмір початкового збору становить 1 відсоток від статутного капіталу банку, крім випадків, передбачених законодавством. Початковий збір сплачується протягом тридцяти календарних днів з дати видачі банківської ліцензії.

### *Регулярний збір*

Регулярний збір визнається за принципом нарахування, щоквартально в останній день звітного кварталу, на підставі звіту «Розрахунок суми регулярного збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», який надається учасником Фонду.

Сума регулярного збору залежить від депозитної бази та ступеня ризику банку. Розрахунок здійснюється учасниками Фонду станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу шляхом зважування базової річної ставки, яка становить 0,5 відсотка бази нарахування за вкладами в національній валюті та 0,8 відсотка бази нарахування за вкладами в іноземній валюті, за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньоарифметична за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року. Сплата регулярного збору до Фонду здійснюється щокварталу до 15 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Регулярний збір за минулі періоди, донарахований за результатами перевірки учасника Фонду, визнається у періоді його виявлення. Однак, якщо Фонду було достовірно відомо на дату звітності або дату затвердження звітності про реальні факти, що стосуються порушень банком розрахунків регулярного збору, то такі коригування необхідно відобразити в обліку у звітному періоді.

Регулярний збір учасників Фонду, щодо яких Національним банком України було прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, визнається в день, що передує запровадженню процедури ліквідації банку. Відповідно з дня запровадження процедури ліквідації банку регулярні збори не нараховуються.

Заборгованість банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, зі сплати зборів до Фонду є нефінансовим монетарним активом. Даний актив на кінець звітного періоду переглядається на зменшення корисності. Якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності або неможливості отримання активу, визнається збиток від зменшення корисності активу зі створенням резерву на покриття збитків.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності створюється на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів.

Сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків. Сума збитку визнається у прибутку чи збитку. Величина резерву переглядається на кожну дату балансу та у разі потреби коригується (зменшується або збільшується).

### *Спеціальний збір*

Спеціальний збір встановлюється Фондом у разі:

- зменшення мінімального обсягу коштів Фонду нижче 2,5 відсотка від суми гарантованих Фондом коштів вкладників у межах суми відшкодування з урахуванням суми зборів з учасників Фонду, які мають надійти протягом поточного кварталу або ризику суттєвого зменшення обсягу коштів Фонду;
- з метою погашення залучених кредитів.

Загальний розмір спеціального збору, сплаченого учасником Фонду протягом року, не повинен перевищувати розміру регулярного збору з такого учасника Фонду, сплаченого ним за попередній рік.

Спеціальний збір визнається у періодах, визначених в рішенні виконавчої дирекції Фонду про застосування до банків спеціального збору.

### ***Інші операційні доходи***

Інші операційні доходи включають:



- неустойку (штрафи, пені) за порушення вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- доходи у вигляді процентів за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам;
- доходи від виконання заходів, передбачених планом врегулювання, зокрема від продажу неплатоспроможного банку, ліквідації банку;
- дохід від списання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам у зв'язку із завершенням процедури ліквідації неплатоспроможного банку;
- інші доходи.

Процентні доходи визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Після часткового списання фінансового активу або групи подібних фінансових активів унаслідок збитку від зменшення корисності, відсотковий дохід визначають на основі ставки відсотка, застосованої для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінювання збитку від зменшення корисності.

Інші доходи визнаються, якщо існує впевненість щодо збільшення економічних вигід від здійснення окремої операції.

#### **Фінансовий дохід**

Фінансовий дохід включає:

- дохід у вигляді процентів, нарахованих Національним банком України за залишками коштів на рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України;
- дохід від інвестування коштів Фонду в державні цінні папери України;
- дисконт по компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом;
- дохід у вигляді процентів за позиками, наданими працівникам Фонду.

Процентні доходи визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

#### **п) ВИТРАТИ**

Витрати класифікуються за такими групами:

- витрати на створення забезпечення потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- витрати з виконання зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам та виведення неплатоспроможних банків з ринку;
- витрати на створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- адміністративні витрати;
- інші витрати.

Інші операційні витрати включають:

- витрати на судові процедури;
- витрати на створення забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду;
- витрати на створення забезпечення потенційних витрат Фонду по виплаті відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;



- витрати від списання безнадійної заборгованості неплатоспроможних банків, що залишилася непогашеною на дату завершення процедури ліквідації банку і виключення його з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;
- інші операційні витрати.

Фінансові витрати включають:

- витрати із сплати процентів за користування кредитами Національного банку України, держави;
- витрати, пов'язані з випуском, утриманням та обігом цінних паперів Фонду;
- процентні витрати за зобов'язаннями з оренди;
- інші фінансові витрати.

До складу інших фінансових витрат входить дисконт по компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом.

Адміністративні витрати включають загальногосподарські витрати, пов'язані з виконанням Фондом своїх функцій: витрати з оплати праці працівників Фонду; витрати на створення забезпечення майбутніх витрат на накопичувану оплату періодів відсутності (щорічних відпусток) працівників Фонду; витрати з підготовки та навчання кадрів; витрати на службові відрядження; представницькі витрати; витрати з утримання основних засобів та нематеріальних активів (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт та ін.); амортизація основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів; винагорода за професійні послуги (юридичні, аудиторські, рекламно-інформаційні послуги, з оцінки майна та ін.); витрати на послуги зв'язку (поштовий, телефонний, мобільний та ін.); податки, збори та інші обов'язкові платежі; комісія за розрахунково-касове обслуговування; собівартість переданих в експлуатацію товарно-матеріальних цінностей; членські внески до міжнародних асоціацій страховиків депозитів; витрати на створення забезпечення витрат, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів; інші адміністративні витрати.

Інші витрати включають:

- збитки від вибуття необоротних активів
- збитки від зменшення корисності необоротних активів;
- збитки від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- збитки від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;
- від'ємний результат від переоцінки балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки.

Витрати відображаються в обліку та звітності згідно з принципом відповідності доходів та витрат. Витрати, які неможливо співставити з доходами певного періоду, відображаються у тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Процентні витрати визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.





## 4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Складання фінансової звітності вимагає від управлінського персоналу формування суджень та визначення оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.

### **Судження**

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Фонду використані наступні судження, які мали суттєвий вплив на суми, визнані у фінансовій звітності:

#### *Ідентифікація бізнес-моделі управління фінансовими активами*

Фонд ідентифікує фінансовий актив, як такий, що утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, якщо Фонд:

- планує утримувати фінансовий актив до дати погашення;
- розглядає можливість здійснити продаж активу у випадку значного зростання кредитного ризику за фінансовим активом;
- не планує продаж активу за звичайних обставин, але продаж можливий, якщо мінімальний обсяг коштів Фонду досягне мінімальної межі або при існуванні ризику суттєвого зменшення обсягу коштів Фонду;
- не відслідковує ринкові ціни на даний актив та не планує продати його при сприятливій ринковій ситуації;
- не планує продаж фінансового активу у разі потреби в ліквідних коштах;
- не планує здійснювати активні операції з купівлі-продажу фінансового активу з частотою не менше, ніж п'ять разів на тиждень.

Фонд ідентифікує фінансовий актив, як такий, що утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є, як утримання активів для одержання грошових потоків, передбачених договором, так і продаж фінансових активів, якщо Фонд:

- планує утримувати фінансовий актив до дати погашення;
- планує продаж фінансового активу у разі потреби в ліквідних коштах;
- розглядає можливість здійснити продаж активу у випадку значного зростання кредитного ризику за фінансовим активом;
- не планує продаж активу за звичайних обставин, але продаж можливий, якщо мінімальний обсяг коштів Фонду досягне мінімальної межі або при існуванні ризику суттєвого зменшення обсягу коштів Фонду;
- не відслідковує ринкові ціни на даний актив та не планує продати його при сприятливій ринковій ситуації;
- не планує здійснювати активні операції з купівлі-продажу фінансового активу з частотою не менше, ніж п'ять разів на тиждень.

Фонд ідентифікує фінансовий актив, як такий, що утримується у рамках інших бізнес-моделей, якщо Фонд:

- відслідковує ринкові ціни на даний актив та планує продати його при сприятливій ринковій ситуації;
- планує здійснювати активні операції з купівлі-продажу фінансового активу з частотою не менше, ніж п'ять разів на тиждень.

### **Оцінки та припущення**

Оцінки та припущення управлінського персоналу Фонду ґрунтуються на вихідних даних, які були в наявності на момент підготовки цієї фінансової звітності. Проте поточні обставини та припущення відносно майбутнього можуть змінюватись внаслідок ринкових змін або обставин, що не підконтрольні Фонду. Такі зміни відображаються у припущеннях в міру того, як вони відбуваються.



Інформація про оцінки та припущення, використані Фондом, що мали найбільший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності, висвітлена у таких примітках:

- Примітка 8: Фінансові інвестиції;
- Примітка 11: Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду;
- Примітка 14: Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам.

## 5. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ОПУБЛІКОВАНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Наведені нижче стандарти були опубліковані, але ще не набули чинності станом на 31 грудня 2020 року:

- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням». Поправки забороняють віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, що вироблені у процесі доставки цього об'єкта до місця експлуатації і приведення його до стану, придатного до використання за призначенням. Замість цього, у складі прибутку або збитку визнаються надходження від продажу таких виробів, та вартість їх виробництва<sup>1</sup>;
- Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору», у яких роз'яснюється, які витрати повинні враховуватись при оцінці, чи є договір обтяжливим або збитковим<sup>1</sup>;
- Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, що вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності<sup>2</sup>
- Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні «тесту 10%» у випадку припинення визнання фінансових зобов'язань<sup>2</sup>;
- МСФЗ 17 «Договори страхування» – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, представлення та розкриття інформації<sup>3</sup>;
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних», в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань на поточні та непоточні<sup>4</sup>;
- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на Концептуальну основу стандартів МСФЗ»<sup>1</sup>;
- Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року.

<sup>2</sup> Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року. Дозволяється дострокове застосування.

<sup>3</sup> Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року. Дозволяється дострокове застосування.

<sup>4</sup> Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

Управлінський персонал планує застосовувати зазначені стандарти з дати їх вступу в силу.

За оцінками Фонду застосування нових стандартів та поправок не вплине суттєво на фінансовий стан чи результат діяльності Фонду.



## 6. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

*Вплив першого застосування нових стандартів*

У 2020 році Фонд вперше застосував такі нові стандарти та поправки:

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - «Визначення бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – «Визначення суттєвості»;
- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - «Реформа базової відсоткової ставки»;
- Поправки до посилань на Концептуальну основу стандартів МСФЗ;
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19»;

Застосування вищезазначених змінених стандартів та поправок не мало впливу на фінансову звітність Фонду.

*Зміни у принципах розкриття інформації у фінансовій звітності*

У 2020 році Фонд змінив принципи розкриття інформації у фінансовій звітності. Майбутні витрати на оплату щорічних відпусток працівників Фонду не включаються до складу інших забезпечень, а представлені у складі іншої кредиторської заборгованості. На думку управлінського персоналу Фонду таке представлення більш доречно відображає суть та економічний зміст цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року були здійснені наступні рекласифікації, щоб відповідати презентації станом 31 грудня 2020 року у звіті про фінансовий стан.

*(у мільйонах гривень)*

	Представлення у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2019	Рекласифікації	Представлення змінених порівняльних даних станом на 31 грудня 2019
<b>Зобов'язання</b>			
Інші забезпечення	516	(19)	497
Інша кредиторська заборгованість	8	19	27



## 7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються на поточному рахунку Фонду в Національному банку України.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
Грошові кошти на поточному рахунку	1,414	2,498
<b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>1,414</b>	<b>2,498</b>

Національний банк України нараховує проценти за щоденними залишками грошових коштів Фонду на поточному рахунку за середньозваженою процентною ставкою за коштами на вимогу фізичних осіб у національній валюті. Середня ефективна процентна ставка станом на 31 грудня 2020 року становить 7,42% (станом на 31 грудня 2019 року – 9,37%). Проценти за грошовими коштами, розміщеними в Національному банку України, представлені у складі фінансових доходів (Примітка 20).

Майнові права за майбутніми надходженнями грошових коштів в сумі 10,963 мільйонів гривень знаходяться у заставі під зобов'язання Фонду за кредитною угодою з Національним банком України (Примітка 18).



## 8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Фінансові інвестиції, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, які Фонд в залежності від бізнес-моделі, класифікує як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю та фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8,886	3,447
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу	5,722	5,723
<b>Усього</b>	<b>14,608</b>	<b>9,170</b>

### *Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, що були придбані протягом 2019 року, і утримуються Фондом у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків. Договірні грошові потоки за цими фінансовими активами є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	Ефективна ставка відсотку	Дата погашення	31 грудня 2020	31 грудня 2019
UA4000157671	16,30%	12/02/2020	-	210
UA4000165773	16,03%	08/04/2020	-	504
UA4000171094	16,92%	08/07/2020	-	698
UA4000196620	16,44%	15/01/2020	-	654
UA4000202469	14,953%	30/09/2020	-	1,054
UA4000203244	17,30%	29/01/2020	-	327
UA4000194377	9,78%	02/06/2021	834	-
UA4000204986	10,59%	29/09/2021	1,091	-
UA4000207989	10,10%	21/07/2021	1,321	-
UA4000209373	7,96%	24/02/2021	1,028	-
UA4000211957	7,93%	28/04/2021	2,044	-
UA4000213300	10,84%	27/10/2021	263	-
UA4000214498	11,64%	01/12/2021	2,305	-
<b>Усього</b>			<b>8,886</b>	<b>3,447</b>

Балансова вартість фінансових інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включає нараховані відсотки до виплати на загальну суму 104 мільйони гривень (31 грудня 2019 року: 158 мільйонів гривень).



*Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу*

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, які Фонд у 2016 році отримав від Міністерства фінансів України в кредит в обмін на векселі, видані Фондом на таку саму суму (Примітка 18).

Дані фінансові активи утримуються Фондом у рамках бізнес-моделі, метою якої є як утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, так і продаж фінансових активів. Фонд планує реалізувати дані фінансові інвестиції у випадку необхідності отримання ліквідних активів для виконання його зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та здійснення витрат з виведення неплатоспроможних банків з ринку. Востаннє Фонд реалізував частину таких облігацій на суму 2,500 мільйонів гривень у 2017 році.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>Ефективна ставка відсотку</b>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
UA4000196513	<b>10,27%</b>	4,232	4,234
UA4000196521	<b>10,27%</b>	1,490	1,489
<b>Усього</b>		<b>5,722</b>	<b>5,723</b>

Балансова вартість фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, включає нараховані відсотки до виплати на загальну суму 125 мільйонів гривень (31 грудня 2019 року: 122 мільйони гривень).

*Зменшення корисності фінансових інвестицій*

Фонд регулярно переглядає фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу щодо можливого зменшення корисності.

Для визначення необхідності визнання витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки управлінський персонал Фонду застосовує оцінки про наявність ознак, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику та зменшення майбутніх грошових потоків за такими цінними паперами. Такі ознаки можуть включати дані, що характеризують негативну зміну платоспроможності емітента. Облігації внутрішньої державної позики, номіновані у національній валюті, вважаються умовно позбавленими кредитного ризику. Ймовірність дефолту державних цінних паперів протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту вважається такою, що наближається до нуля.





## 9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ

Дебіторська заборгованість по внесках від банків представлена дебіторською заборгованістю по регулярному збору, що підлягає сплаті банками відповідно до статті 22 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд визнає дебіторську заборгованість по регулярному збору щоквартально на підставі звіту «Розрахунок суми регулярного збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», який надається учасником Фонду. Заборгованість по регулярному збору повинна бути погашена банком до 15 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Регулярний збір учасників Фонду, щодо яких Національним банком України було прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, визнається в день, що передує запровадженню процедури ліквідації банку. Відповідно з дня запровадження процедури ліквідації банку регулярні збори не нараховуються.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду	1,114	1,006
Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків	221	254
<b>Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, валова сума</b>	<b>1,335</b>	<b>1,260</b>
<b>Збиток від зменшення корисності:</b>		
За заборгованістю по внесках від неплатоспроможних банків	(221)	(254)
<b>Усього збиток від зменшення корисності</b>	<b>(221)</b>	<b>(254)</b>
<b>Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, чиста сума</b>	<b>1,114</b>	<b>1,006</b>

Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року була переглянута на зменшення корисності, в зв'язку з наявністю об'єктивного свідчення неможливості отримання активу. Кошти, що надходять від неплатоспроможних банків, зараховуються в погашення дебіторської заборгованості по внесках в останню чергу після погашення інших кредиторських вимог Фонду до неплатоспроможних банків. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності створений у розмірі 100% дебіторської заборгованості по внесках від неплатоспроможних банків.

## 10. ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
Аванси видані	23	9
Дебіторська заборгованість у зв'язку з продажем неплатоспроможних банків	2	2
Інше	4	4
<b>Усього інша дебіторська заборгованість, валова сума</b>	<b>29</b>	<b>15</b>
<b>За вирахуванням: збиток від зменшення корисності</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>
<b>Усього іншої дебіторської заборгованості, чиста сума</b>	<b>25</b>	<b>11</b>





## 11. ЗАБОРГОВАНІСТЬ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ПО КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГАХ ФОНДУ

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду є очікуваною сумою погашення кредиторських вимог Фонду, і відображається у фінансовій звітності таким чином:

- окремим активом визнається компенсація витрат Фонду з виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та витрат, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможних банків з ринку;
- заборгованість за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам, відображається за вирахуванням резерву на покриття збитків від неповернення цільових позик.

### **Ключові припущення використані при оцінці суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду**

Оцінка заборгованості неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду передбачає оцінку очікуваної суми погашення кредиторських вимог Фонду.

Управлінський персонал оцінює очікувану суму погашення кредиторських вимог Фонду виходячи з суми затвердженої ліквідаційної маси неплатоспроможних банків та конверсії ліквідаційної маси у грошовий потік.

Управлінським персоналом здійснені ключові припущення щодо:

- очікуваного строку надходження грошових потоків;
- коефіцієнту конверсії ліквідаційної маси у грошовий потік;
- ставки дисконтування, для оцінки суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, відповідно до строку очікуваного грошового потоку.

### **Очікуваний строк надходження грошових потоків**

Управлінський персонал Фонду припускає, що потоки грошових коштів від банків, які знаходяться в стадії ліквідації будуть надходити впродовж 5 років після початку ліквідації. Після п'яти років, починаючи з дати ліквідації банку, надходження грошових коштів не очікуються.



### Коефіцієнт конверсії

Коефіцієнт конверсії використовується для прогнозування майбутніх грошових потоків, які Фонд очікує отримати від ліквідації банків. Коефіцієнт конверсії за відповідний рік розраховується сумарно по всіх банках, як відношення суми надходження до банків від управління та продажу активів за відповідний рік до суми ліквідаційної маси банків. Для розрахунку коефіцієнта конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік по роках Фондом було використано наявну на дату оцінки фактичну історичну інформацію щодо суми надходжень по всіх банках, в процесі ліквідації яких Фонд бере участь. На звітну дату майбутні потоки грошових коштів прогнозуються на щомісячній основі по кожному банку окремо, з врахуванням строку, що залишився до прогнозованого моменту завершення ліквідації, суми ліквідаційної маси та коефіцієнту конверсії.

Коефіцієнти конверсії, які використовувались при оцінці суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, відповідно до строку очікуваного грошового потоку представлені таким чином:

<i>(у відсотках)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
1 рік в ліквідації	12,27	13,42
2 рік в ліквідації	9,87	9,90
3 рік в ліквідації	9,80	10,34
4 рік в ліквідації	6,92	6,67
5 рік в ліквідації	6,20	7,68

### Ставка дисконтування для розрахунку очікуваної суми компенсації витрат Фонду на здійснення процедури ліквідації

В якості ставки дисконтування для розрахунку очікуваної суми компенсації витрат Фонду на здійснення процедури ліквідації була використана спот-ставка, розрахована на підставі кривої безкупонної дохідності за облігаціями внутрішньої державної позики України («ОВДП») номінованих у гривні для строку, що відповідає строку від звітної дати до очікуваного терміну отримання грошового потоку. Крива безкупонної дохідності була розрахована із застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела та опублікована на веб-сайті Національного Банку України.

Ставки дисконтування, які використовувались при оцінці суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, відповідно до строку очікуваного грошового потоку представлені таким чином:

<i>(у відсотках)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
1 рік ліквідації	10,51	11,68
2 рік ліквідації	11,08	11,42
3 рік ліквідації	11,35	11,17
4 рік ліквідації	11,42	10,92
5 рік ліквідації	11,33	10,67



**Ставка дисконтування для розрахунку резерву на покриття збитків від неповернення цільової позики, наданої банкам**

В якості ставки дисконтування для розрахунку резерву на покриття збитків від неповернення цільової позики, наданої банкам була використана ставка за конкретними договорами цільової позики та становила від 6,5% до 14,2% річних.

Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду представлена у фінансовій звітності:

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
<b>Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду:</b>		
Компенсація витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	449	904
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума	964	2,715
<b>Усього заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, чиста сума</b>	<b>1,413</b>	<b>3,619</b>

Компенсація витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку зменшує витрати з виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку (Примітка 22).

Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками представлена у звітності в чистій сумі за вирахуванням резерву на покриття збитків від неповернення цільових позик.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
<b>Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками:</b>		
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, валова сума	11,676	15,197
Резерв на покриття збитків від неповернення цільових позик	(10,712)	(12,482)
<b>Усього заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума</b>	<b>964</b>	<b>2,715</b>

Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками за звітний період представлено наступним чином:

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на початок звітного періоду</b>	<b>12,482</b>	<b>18,614</b>
Нарахування резерву	-	-
Сторно резерву	(224)	(3,068)
Списання за рахунок резерву	(1,546)	(3,064)
<b>Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на кінець звітного періоду</b>	<b>10,712</b>	<b>12,482</b>



**Аналіз чутливості суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду до змін в ключових припущеннях**

Обґрунтовано можливі зміни на звітну дату одного з ключових припущень за умови, якщо інші припущення залишаються незмінними, спричинили б вплив на заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду на наведені нижче суми.

	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	Збільшення	Зменшення	Збільшення	Зменшення
<i>(у мільйонах гривень)</i>				
<b>Очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення процедури ліквідації</b>				
Ставка дисконтування (зміна у 1%)	(1)	1	(1)	1
Коефіцієнт конверсії (зміна у 10%)	24	(24)	109	(109)
<b>Сума резерву на покриття збитків від неповернення цільової позики, наданої банкам</b>				
Ставка дисконтування (зміна у 1%)	0	0	0	0
Коефіцієнт конверсії (зміна у 10%)	(97)	97	(282)	282



## 12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

<i>(у мільйонах гривень)</i>	Нежитлове офісне приміщення	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та приладдя	Інші основні засоби	Всього
Вартість придбання на 31 грудня 2018		51	1	2	-	54
Накопичений знос на 31 грудня 2018		(13)	(1)	(2)	-	(16)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2018</b>		<b>38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38</b>
Надходження		6	-	-	10	16
Вибуття		-	-	-	-	-
Накопичена амортизація на вибутих об'єктах ОЗ		-	-	-	-	-
Амортизація		(8)	-	-	(6)	(14)
Вартість придбання на 31 грудня 2019		57	1	2	10	70
Накопичений знос на 31 грудня 2019		(21)	(1)	(2)	(6)	(30)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019</b>		<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>40</b>
Надходження	309	15	-	1	-	325
Вибуття	-	-	-	-	(10)	(10)
Накопичена амортизація на вибутих об'єктах ОЗ	-	-	-	-	(9)	(9)
Амортизація	(4)	(10)	-	-	(3)	(17)
Вартість придбання на 31 грудня 2020	309	72	1	3	-	385
Накопичений знос на 31 грудня 2020	(4)	(31)	(1)	(2)	-	(38)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>305</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>347</b>



Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись становить 10 мільйонів гривень (31 грудня 2019 року: 5 мільйонів гривень).

Інші основні засоби у 2019 році представлені активами у формі права користування первісною вартістю 10 мільйонів гривень (Примітка 28).

### 13. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

(у мільйонах гривень)

	Програмне забезпечення	Всього
Вартість придбання на 31 грудня 2018	42	42
Накопичений знос на 31 грудня 2018	(9)	(9)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2018</b>	<b>33</b>	<b>33</b>
Надходження	29	29
Вибуття	(1)	(1)
Накопичена амортизація на вибулих об'єктах НМА	(1)	(1)
Амортизація	(9)	(9)
Вартість придбання на 31 грудня 2019	70	70
Накопичений знос на 31 грудня 2019	(17)	(17)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019</b>	<b>53</b>	<b>53</b>
Надходження	49	49
Вибуття	-	-
Накопичена амортизація на вибулих об'єктах НМА	-	-
Амортизація	(13)	(13)
Вартість придбання на 31 грудня 2020	119	119
Накопичений знос на 31 грудня 2020	(30)	(30)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>89</b>	<b>89</b>





## 14. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОТЕНЦІЙНИХ ВИТРАТ ФОНДУ З ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ

У 2020 році забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам розраховувалось у відповідності до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 28.02.2013 №13 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 грудня 2018 року №3358).

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам є прогнозно гарантованою сумою відшкодування коштів вкладникам банків, розрахованою на подальші 12 місяців, зваженою на коефіцієнт очікуваного рівня втрат Фонду.

Прогнозна гарантована сума відшкодування вкладникам коштів за вкладами протягом 12 місяців є сумою добутків гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами кожного з банків та ймовірності віднесення банку до категорії неплатоспроможних протягом 12 місяців.

Розмір гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами визначається за даними звіту про вклади фізичних осіб - форма звітності № 1Ф, форма якого затверджена рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2020 року № 1158, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 831/35114, що надається банками-учасниками Фонду на звітну дату.

### **Ключові припущення та судження використані при оцінці суми забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам**

Формування забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам передбачає оцінку управлінським персоналом Фонду двох компонентів:

- ймовірності віднесення банків до категорії неплатоспроможних;
- коефіцієнту очікуваного рівня втрат Фонду.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам зазнає впливу в залежності від оцінки даних компонентів, оскільки (а) вони сильно схильні до змін з періоду в період, та (б) можуть мати суттєвий вплив.

### **Ймовірність віднесення банку до категорії неплатоспроможних**

Визначення ймовірності віднесення кожного банку до категорії неплатоспроможних здійснюється за наступним алгоритмом:

- оцінюється рівень ризику банку за допомогою моделі скорингової оцінки банків;
- за рівнем ризику банк відноситься до групи банків за інтервалами скорингових балів (попередньо визначеної за даними скорингової оцінки банків та фактичних дефолтів банків);
- банку присвоюється ймовірність віднесення його до категорії неплатоспроможних з урахуванням впливу макроекономічного середовища, яка визначається для групи банків за інтервалами скорингових балів відповідно до внутрішньої статистики Фонду щодо фактичного рівня дефолтів банків та з урахуванням приведення до середнього рівня дефолтів за економічним циклом. У разі наявності об'єктивних факторів можливості негативних змін макроекономічного середовища Фонд передбачає формування забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам у розмірі, необхідному для покриття очікуваних збитків протягом кризових років. Для цього для кожної групи за скоринговим балом визначається ймовірність дефолту для кризового періоду.

Оцінка рівня ризику банку здійснюється за скоринговою моделлю за трьома блоками: фінансово-економічний блок; блоком ліквідності; блоком зовнішнього впливу.

Ці блоки містять набір показників, сумарне значення яких визначає рівень ризику банку. Максимальна загальна кількість балів конкретного банку за блоками становить 100 одиниць, що відповідає 100% рівня ризику банку.



Фінансово-економічний блок налічує 10 показників, кожний з яких зважається на відповідний коефіцієнт: покриття власними коштами ризикової заборгованості, здатність генерувати доходи, якість кредитного портфелю, достатність сформованих резервів за кредитами, розрахунок обсягу отриманої застави у вигляді нерухомого майна, раціональне управління ресурсами, рівень витрат, чистий процентний та комісійний доходи до чистих активів, чистий спред, частка неробочих активів. Максимальна кількість набраних балів за цим блоком становить 50 одиниць (балів).

Блок ліквідності налічує 7 показників, сукупність яких дає змогу оцінити ступінь ризику банку щодо втрати ліквідності та, як наслідок, неспроможності виконувати зобов'язання перед кредиторами. Максимальна кількість набраних балів за блоком ліквідності становить 30 одиниць (балів). Ці показники включають: % ставка - процентна ставка за залученими строковими коштами в національній валюті, загальна вартість зобов'язань, темпи приросту зобов'язань, збалансованість грошових потоків, достатність обсягу коштів, показник незбалансованості за строками погашення активів і зобов'язань, наявність документів клієнтів банку, що не виконані в строк з вини банку (наявність сум за цим показником підвищує ризик порушення ліквідності до максимального рівня, тому за блоком банк отримує 30 одиниць (балів)).

Блок зовнішнього впливу налічує 12 показників, кожному з яких присвоюється відповідна кількість балів. Блок зовнішнього впливу направлений на врахування при оцінці факторів, що можуть вплинути на можливість віднесення банку до категорії неплатоспроможних. До цих показників належать: застосування до банку заходів впливу або виявлення порушень, обмеження, зупинення чи припинення окремих видів операцій, наявність інформації від НБУ про порушення економічних нормативів капіталу, наявність запровадженого НБУ до банку особливого режиму контролю за діяльністю та/або призначення куратора, інформація про рейтинги материнської компанії банку та інші. Загальна кількість балів конкретного банку за блоком зовнішнього впливу підраховується шляхом сумування набраних балів банком у цьому блоці, але до обрахунків береться загальна кількість балів не більше 20 одиниць (балів).

#### Коефіцієнт очікуваного рівня втрат

Коефіцієнт очікуваного рівня втрат розраховується на підставі накопичених статистичних даних по неплатоспроможних банках, щодо яких було прийнято рішення про ліквідацію після 01 січня 2013 року та ліквідація яких уже завершилася або продовжується не менше одного року, станом на звітну дату. Коефіцієнт розраховується як співвідношення залишку кредиторських вимог Фонду до банків, що ліквідуються на звітну дату, зменшеного на очікувану суму погашення кредиторських вимог Фонду на звітну дату, та загальної суми пред'явлених кредиторських вимог Фонду.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам представлено у фінансовій звітності:

<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
<b>Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на початок періоду</b>	5,682	6,474
Збільшення (зменшення) забезпечення потенційних витрат Фонду	1,677	(792)
<b>Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на кінець періоду</b>	<b>7,359</b>	<b>5,682</b>

#### Аналіз чутливості суми забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам до змін в ключових припущеннях

Обґрунтовано можливі зміни на звітну дату одного з ключових припущень за умови, якщо інші припущення залишаються незмінними, спричинили б вплив на забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам на наведені нижче суми.



(у мільйонах гривень)	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	Збільшення	Зменшення	Збільшення	Зменшення
<b>Забезпечення потенційних витрат Фонду</b>				
Ймовірність віднесення до категорії неплатоспроможних (зміна у 1%)	74	(74)	57	(57)
Коефіцієнт очікуваного рівня витрат (зміна у 1%)	74	(74)	57	(57)

## 15. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ФОНДУ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, є юридичним зобов'язанням, що виникає згідно зі статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування за його вкладом. Кошти відшкодовуються в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами протягом 2019 та 2020 років становила 200,000 гривень.

Фонд розпочинає виконання зобов'язань перед вкладниками не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500 тисяч рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку і завершує у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

Станом на 31 грудня 2020 року у звітності представлені зобов'язання Фонду перед вкладниками 35 банків (31 грудня 2019 року: 50 банків).

У 2020 році Фонд завершив виплату відшкодування коштів за вкладами у 17 неплатоспроможних банках, в зв'язку з поданням документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи. Зобов'язання Фонду, що залишились незатребуваними вкладниками в розмірі 223 мільйонів гривень, списані з обліку та визнані у іншому операційному доході (Примітка 21).

Рух зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, представлена таким чином:

(у мільйонах гривень)	2020	2019
<b>Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на початок звітного періоду</b>	<b>3,225</b>	<b>3,710</b>
Нарахування зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам	327	267
Збільшення зобов'язання за рахунок використання забезпечення потенційних витрат Фонду з виплати відшкодування по вкладах з ознаками нікчемності	57	442
Зменшення зобов'язання на суму виплаченого вкладникам відшкодування коштів за вкладами	(389)	(833)
Списання зобов'язання, в зв'язку з завершенням процедури ліквідації банку	(223)	(361)
<b>Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на кінець звітного періоду</b>	<b>2,997</b>	<b>3,225</b>



## 16. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Інші забезпечення представлені забезпеченням потенційних юридичних витрат Фонду, забезпеченням потенційних витрат Фонду по виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки нікчемності, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

<i>(у мільйонах гривень)</i>	Забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду	Забезпечення витрат по виплаті відшкодування по вкладах з ознаками нікчемності	ВСЬОГО
<b>Залишок на 31 грудня 2018</b>	<b>52</b>	<b>1,502</b>	<b>1,554</b>
Нараховано (створено)	1	-	1
Використано у звітному році	-	(442)	(442)
Сторновано у звітному році	-	(616)	(616)
<b>Залишок на 31 грудня 2019</b>	<b>53</b>	<b>444</b>	<b>497</b>
Нараховано (створено)	-	-	-
Використано у звітному році	-	(57)	(57)
Сторновано у звітному році	(2)	(40)	(42)
<b>Залишок на 31 грудня 2020</b>	<b>51</b>	<b>347</b>	<b>398</b>

## 17. ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інша кредиторська заборгованість представлена орендним зобов'язанням (Примітка 28), кредиторською заборгованістю за отримані товари, виконані роботи та надані послуги, відкладеним доходом, зобов'язанням по виплатах працівникам та іншою кредиторською заборгованістю, що включає попередньо сплачені внески від банків – учасників Фонду, інше.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Орендне зобов'язання	-	3
Кредиторська заборгованість за отримані товари, виконані роботи та надані послуги	24	-
Відкладений дохід	3	4
Зобов'язання по виплатах працівникам	24	19
Інша кредиторська заборгованість	6	1
<b>Усього іншої кредиторської заборгованості</b>	<b>57</b>	<b>27</b>





## 18. ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ

(у мільйонах гривень)

	Ефективна відсоткова ставка	31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>Векселі видані:</b>			
з терміном погашення більше 1 року	8,4%	48,141	49,441
Проценти до виплати по векселях виданих	-	21,341	17,076
<b>Усього векселів виданих</b>		<b>69,482</b>	<b>66,517</b>
<b>Усього залучених коштів</b>		<b>69,482</b>	<b>66,517</b>

### Векселі видані

Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 18.07.2018 №559 «Про здійснення дострокового погашення векселів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд протягом 2020 року здійснив дострокове погашення векселів на суму 1,300 мільйонів гривень, виданих Фондом у 2015 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики. Одночасно з достроковим погашенням векселів Фонд здійснив погашення відсотків за векселями в сумі 700 мільйонів гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року у фінансовій звітності Фонду векселі видані представлені:

векселями на суму 40,200 мільйонів гривень, виданими Фондом у 2015 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики, що був отриманий Фондом від Міністерства фінансів України, відповідно до Статті 17 Закону України «Про державний бюджет України на 2015 рік», Постанови Кабінету Міністрів України від 04.04.2015 №156 «Про забезпечення надання кредиту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» та Постанови Кабінету Міністрів України від 08.09.2015 №701 «Про забезпечення надання кредиту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб». Середня номінальна ставка для випущених векселів становить 11,57%, відсотки по векселях нараховуються щомісячно, однак виплата відсотків відбувається на дату погашення векселя. Середня ефективна ставка для випущених у 2015 році векселів становить 7,66%, дати погашення припадають на 2026 та 2028 роки. Отримані облігації внутрішньої державної позики були реалізовані в 2015 році для виконання Фондом зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом;

векселями в сумі 7,941 мільйон гривень, виданими Фондом у 2016 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики, що був отриманий Фондом від Міністерства фінансів України, відповідно до Статті 17 Закону України «Про державний бюджет України на 2016 рік» та Постанови Кабінету Міністрів України від 28.12.2016 №1003 «Про забезпечення надання кредиту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб». Середня номінальна ставка для випущених векселів становить 9,99%, відсотки по векселях нараховуються щомісячно, однак виплата повної суми відбувається на дату погашення векселя. Середня ефективна ставка для випущених у 2016 році векселів становить 6,33%, дати погашення припадають на 2031 рік. Отримані облігації внутрішньої державної позики були частково реалізовані у 2017 році для виконання Фондом зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом.

### Кредити Національного банку України

У січні 2019 року відповідно до Положення «Про кредитування Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 березня 2013 року №95 (далі – Постанова) та з метою покриття тимчасового дефіциту коштів Фонду для виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладками, Фонд уклав з Національним банком України (далі – НБУ) кредитну угоду про відкриття Фонду відновлюваної кредитної лінії в розмірі 2,000 мільйони гривень за номінальною відсотковою ставкою 18,0%, що дорівнювала обліковій ставці НБУ на дату укладення кредитної угоди. Згідно з умовами кредитної угоди кредитні кошти надаються НБУ траншами за зверненням Фонду з клопотанням про отримання кредиту. Протягом 2019 – 2020 років Фонд не звертався до НБУ за отриманням кредиту.

Для забезпечення виконання контрактних зобов'язань за кредитною угодою про відкриття Фонду відновлюваної кредитної лінії, Фонд передав в заставу НБУ майнові права за майбутніми грошовими надходженнями на поточний рахунок Фонду в НБУ, що оцінюються в сумі 10,963 мільйонів гривень.





## 19. ВНЕСКИ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ

<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
Регулярний збір	4,174	3,808
Початковий збір	-	-
Спеціальний збір	-	-
<b>Усього внесків від банків-учасників</b>	<b>4,174</b>	<b>3,808</b>

Частка донарахування регулярного збору за минулі періоди, за результатами інспекційних перевірок проведених Фондом, становить у 2020 році - 0,0% (2019 рік - 2,4%).

## 20. ФІНАНСОВИЙ ДОХІД

<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
Інвестиційний дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	1,097	745
Дисконт по компенсації витрат з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	151	707
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в НБУ	192	164
<b>Усього фінансового доходу</b>	<b>1,440</b>	<b>1,616</b>

## 21. ІНШИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД

<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
Пені та штрафи, що виникають за внесками від банків	-	12
Проценти за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам	-	81
Позитивний результат від визнання компенсації по витратах з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	-	81
Дохід від списання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам у зв'язку із завершенням процедури ліквідації неплатоспроможного банку	223	361
Розформування резерву на покриття збитків від зменшення корисності по заборгованості за цільовими позиками	224	3,068
Розформування забезпечення по юридичних ризиках	2	-
Розформування забезпечення по вкладах з ознаками нікчемності	40	616
Інший дохід	4	4
<b>Усього іншого операційного доходу</b>	<b>493</b>	<b>4,223</b>



## 22. ВИТРАТИ З ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ ТА ВИВЕДЕННЯ БАНКІВ З РИНКУ

Витрати, пов'язані з виконанням зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку представлені у звітності на нетто основі і наводяться за вирахуванням суми компенсації, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом. Позитивний результат від визнання компенсації, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом, визнається у іншому операційному доході (Примітка 21).

<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, валова сума	435	277
Зменшення (збільшення) компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	110	(358)
<b>Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, чиста сума</b>	<b>545</b>	<b>-</b>
<b>Позитивний результат від визнання компенсації по витратах з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, чиста сума</b>	<b>-</b>	<b>(81)</b>

## 23. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
Процентні витрати за кредитами від НБУ	-	8
Процентні витрати за векселями	4,966	4,936
Інші фінансові витрати	94	181
<b>Усього фінансових витрат</b>	<b>5,060</b>	<b>5,125</b>

До складу інших фінансових витрат включені відсотки за зобов'язанням з оренди за 2020 рік в сумі 0,1 мільйонів гривень (2019 рік – 1 мільйон гривень) (Примітка 28) та дисконт по компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом.

## 24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
Списання безнадійної заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками	-	12
Сторнування процентів за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам	76	-
Судові витрати	17	9
Збільшення забезпечення потенційних юридичних витрат	-	1
Інші витрати	1	-
<b>Усього інші операційні витрати</b>	<b>94</b>	<b>22</b>

**25. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ***(у мільйонах гривень)*

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	295	293
Внески до фондів	49	49
Утримання офісу	6	6
Амортизація	30	23
Ремонт основних засобів та підтримка нематеріальних активів	24	10
Відрядження	1	1
Інші витрати	54	58
<b>Усього адміністративних витрат</b>	<b>459</b>	<b>440</b>

## 26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

В ході звичайної діяльності Фонд здійснює операції з пов'язаними особами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

### Відносини контролю

Фонд є юридичною особою публічного права, має відокремлене майно, яке є об'єктом права державної власності і перебуває у його господарському віданні.

Фонд є економічно самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України, а також рахунки в цінних паперах у депозитарних установах - державних банках.

Відносини, що виникають у зв'язку із створенням і функціонуванням системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведенням неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків, регулюються Законом, іншими законами України, нормативно-правовими актами Фонду та Національного банку України.

### Операції з представниками управлінського персоналу

Провідний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження і на яких покладено відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Фонду.

До провідного управлінського персоналу Фонду належать: голова та члени адміністративної ради Фонду, директор-розпорядник, заступники директора-розпорядника, члени виконавчої дирекції Фонду та тендерного комітету.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, витрати на компенсації провідному управлінському персоналу становили 34 та 30 мільйонів гривень, відповідно.

Члени адміністративної ради Фонду здійснюють свої функції на громадських засадах. Отримання винагороди членами адміністративної ради не передбачено Законом.

### Операції з суб'єктами господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органу влади

Основними операціями з суб'єктами господарювання, що контролюються органами влади, є отримання Фондом кредитів від Національного банку України, кредитів за рахунок коштів державного бюджету від Міністерства фінансів України та сплата відсотків по відповідних кредитах. Описання природи даних операцій наведено у Примітці 18.

Інформація про індивідуально суттєві залишки та операції із суб'єктами господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органу влади, представлена у таблицях нижче

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти на рахунках, відкритих в Національному банку України	1,414	2,498
Облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України	14,608	9,170
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>16,022</b>	<b>11,668</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Векселі, видані Фондом Міністерству фінансів України	48,141	49,441
Відсотки до сплати по векселях, виданих Міністерству фінансів України	21,341	17,076
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>69,482</b>	<b>66,517</b>



<i>(у мільйонах гривень)</i>	2020	2019
<b>ОПЕРАЦІЇ ПРОТЯГОМ РОКУ</b>		
Інвестиційний дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	1,097	745
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в Національному банку України	192	164
Процентні витрати за кредитами від Національного банку України	-	(8)
Процентні витрати за векселями, виданими Міністерству фінансів України	(4,966)	(4,936)

## 27. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

**Судові позови.** Управлінський персонал Фонду аналізує судові справи майнового та немайнового характеру, у яких Фонд виступає відповідачем, (крім судових справ, стороною яких є вкладники неплатоспроможних банків, щодо захисту прав вкладників, пов'язаних з виплатою гарантованої суми відшкодування за рахунок коштів Фонду), з метою оцінки ступеня юридичного ризику та визначення, чи існує ймовірність відтоку економічних вигід, яка виникає через порушення або недотримання Фондом вимог законів, інших нормативно-правових актів, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

По судових справах з високою ймовірністю відтоку економічних вигід Фонд визнав забезпечення (Примітка 16). По судових справах з невисокою ймовірністю відтоку економічних вигід, забезпечення не створюється. Потенційна сума відтоку економічних вигід по таких справах розкривається у фінансовій звітності: станом на 31 грудня 2020 року - 465 мільйонів гривень (325 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2019 року).

## 28. ОРЕНДА

У фінансовій звітності Фонду представлені два договори оренди нежилых приміщень з метою розміщення офісу. Договори були укладені у 2018 році терміном на два роки. У 2020 році строк дії договорів закінчився.

Актив у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів (Примітка 12). Орендне зобов'язання представлено у складі іншої кредиторської заборгованості (Примітка 17).

Відсотки за зобов'язанням з оренди за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, склали 0,1 мільйонів гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року – 1 мільйон гривень) і представлені у складі фінансових витрат (Примітка 23).

## 29. УПРАВЛІННЯ ЧИСТИМИ АКТИВАМИ

Чисті активи Фонду – залишкова вартість активів Фонду після вирахування всіх його зобов'язань.

Основною метою Фонду щодо управління чистими активами є забезпечення можливості продовження безперервної діяльності з метою захисту прав вкладників банків та забезпечення стабільності фінансової системи України.

Основною складовою чистих активів Фонду є нерозподілений прибуток (збиток). У випадку, якщо поточні доходи Фонду є недостатніми для виконання ним у повному обсязі своїх зобов'язань щодо виплати відшкодування за вкладками та/або щодо обслуговування та погашення залучених кредитів, Фонд приймає рішення про встановлення спеціального збору або залучення кредиту від Національного банку України та кредиту або внеску держави на безповоротній основі за рахунок коштів державного бюджету.



## 30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Фінансові ризики – ризики, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які Фонд наражається на кінець звітного періоду.

Управління фінансовими ризиками у Фонді має на меті обмеження потенційних втрат фінансових активів Фонду, забезпечення своєчасного виконання його фінансових зобов'язань для ефективного виконання Фондом функцій, визначених Законом.

Процес управління фінансовими ризиками включає такі етапи:

- організація системи управління фінансовими ризиками;
- ідентифікація фінансових ризиків;
- оцінка фінансових ризиків;
- розробка, впровадження заходів націлених на мінімізацію фінансових ризиків;
- інформування управлінського персоналу щодо фінансових ризиків;
- моніторинг системи управління фінансовими ризиками.

До заходів, які застосовуються Фондом для мінімізації фінансових ризиків належать:

- уникнення або запобігання фінансовому ризику шляхом свідомої відмови від операцій та фінансових інструментів, що можуть призвести до критичного рівня ризику;
- обмеження або зменшення фінансового ризику шляхом: диверсифікації; установленням лімітів на кількісні показники ризику; визначенням умов для якісних показників ризику;
- перенесення фінансового ризику шляхом хеджування;
- прийняття фінансового ризику шляхом створення резервів та покриття фінансових ризиків за рахунок власних ресурсів Фонду.

Фінансові ризики складаються з кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності.

### ***Кредитний ризик***

У Фонду виникає кредитний ризик, який є ризиком того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить понесення фінансових збитків іншою стороною внаслідок невиконання зобов'язань за договором.

Фінансові інструменти, у зв'язку з якими у Фонду може виникнути значна концентрація кредитного ризику, включають грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові інвестиції в облігації внутрішньої державної позики, заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками.

Максимальна сума кредитного ризику Фонду за класами активів відображена балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

### ***Ринковий ризик***

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки і курси цінних паперів, будуть впливати на доходи або на вартість фінансових інструментів Фонду. Ринковий ризик включає: валютний ризик та процентний ризик.

Валютний ризик – ринковий ризик, який виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют. Усі монетарні активи та зобов'язання Фонду деноміновані у гривнях. Можливі зміни курсів обміну, застосовані на кінець звітного періоду у зв'язку з функціональною валютою Фонду, при незмінності всіх інших змінних величин, не матимуть суттєвого впливу на прибуток або збиток.

Процентний ризик - ринковий ризик, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок, що негативно впливають на вартість фінансових інструментів Фонду або на майбутні грошові потоки від фінансового інструмента.

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на фінансові інвестиції та залучені кошти за рахунок зміни їх справедливої вартості. Перегляд ставок по фінансових інструментах з фіксованими ставками здійснюється в строки їх погашення.

Фонд не має фінансових інструментів зі змінними процентними ставками.





Фонд здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами, по яких нараховуються проценти, станом на відповідні звітні дати:

<i>% річних</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,42%	9,37%
Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	9,83%	16,32%
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	10,27%	10,27%
Векселі видані	8,4%	8,4%

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності полягає у тому, що Фонд не буде мати можливості виконати свої фінансові зобов'язання в належні строки. Підхід Фонду до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і в надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків чи ризику нанесення шкоди репутації Фонду. Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Фонд забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних витрат, пов'язаних з забезпеченням функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведенням неплатоспроможних банків з ринку на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань.

На 31 грудня 2020 року недисконтовані грошові потоки, що базуються на строках погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами (включаючи виплати процентів) представлені таким чином:

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Грошові потоки згідно з договорами</b>	<b>До одного року</b>	<b>Від одного до п'яти років</b>	<b>Більше п'яти років</b>
Векселі видані	69,482	113,878	-	15,765	98,113
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>69,482</b>	<b>113,878</b>	<b>-</b>	<b>15,765</b>	<b>98,113</b>

На 31 грудня 2019 року недисконтовані грошові потоки, що базуються на строках погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами (включаючи виплати процентів) представлені таким чином:

<i>(у мільйонах гривень)</i>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Грошові потоки згідно з договорами</b>	<b>До одного року</b>	<b>Від одного до п'яти років</b>	<b>Більше п'яти років</b>
Векселі видані	66,517	116,884	-	-	116,884
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>66,517</b>	<b>116,884</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116,884</b>



### 31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Фонд визначає справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань, використовуючи ринкову інформацію за її наявності і відповідні методики оцінки. Визначення розрахункової справедливої вартості потребує професійного судження при тлумаченні ринкової інформації.

*Фінансові активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю*

До фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю належать облигації внутрішньої державної позики. Ці фінансові інструменти не мають активного ринку, справедлива вартість облигацій внутрішньої державної позики визначається на підставі вхідних даних 2-го рівня ієрархії (спот-ставок, розрахованих на основі кривої безкупонної дохідності, яка побудована за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП із застосуванням параметричної моделі Свенссона ) з використанням методу дисконтування грошових потоків.

*Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається*

До фінансових активів та зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається, належать грошові кошти; облигації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою собівартістю; заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам; інша дебіторська заборгованість; векселі, видані Фондом.

Фонд визначив, що справедлива вартість деяких фінансових активів і зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості. До них належать: грошові кошти; заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам; інша дебіторська заборгованість; векселі, видані Фондом.

До фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, балансова вартість яких може суттєво відрізнитись від справедливої вартості, належать облигації внутрішньої державної позики. Ці фінансові інструменти не мають активного ринку. Справедлива вартість таких фінансових активів визначається на підставі вхідних даних 2-го рівня ієрархії (спот-ставок, розрахованих на основі кривої безкупонної дохідності, яка побудована за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП із застосуванням параметричної моделі Свенссона ) з використанням методу дисконтування грошових потоків. Зазначений метод враховує майбутні процентні платежі та погашення основної суми заборгованості, строки погашення і ставку дисконтування. Ставка дисконтування була застосована на рівні 9,8% -11,3% (у 2019 на рівні 11,9% - 12,8%).

У наведеній нижче таблиці подано балансову вартість та оцінку справедливої вартості фінансових активів, які не відображаються у звіті про фінансовий стан Фонду за їх справедливою вартістю:

(у мільйонах гривень)	2020		2019	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Облігації внутрішньої державної позики	8,886	8,861	3,447	3,477

Враховуючи, що розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, слід ураховувати те, що надана інформація може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.



Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості розподіляється таким чином:

(у мільйонах гривень)	2020			2019		
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
<b>Активи, які оцінені за справедливою вартістю:</b>						
Облігації внутрішньої державної позики за справедливою вартістю	-	5,722	-	-	5,723	-
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається:</b>						
Облігації внутрішньої державної позики	-	8,861	-	-	3,477	-

У 2020 році не відбувалося переведень фінансових інструментів між рівнями ієрархії справедливої вартості.

## 32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

У період з 1 січня 2021 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску відбулися такі події, що не потребують коригування сум, визнаних у фінансовій звітності:

- дострокове погашення векселів, виданих Фондом у 2015 році на суму 2,002 мільйонів гривень, в тому числі відсотків за векселями 802 мільйонів гривень;
- інвестування 2,862 мільйонів гривень в державні цінні папери України;
- завершення процедури ліквідації одного неплатоспроможного банку, в зв'язку з чим зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам зменшились на 9 мільйонів гривень.

Повернення до жорстких карантинних заходів на більшості території України у березні-квітні 2021 року з метою запобігання поширення захворюваності на COVID-19 може мати негативний вплив на українську економіку та фінансовий сектор. Хоча проведення вакцинації знижує ризик повторення локдаунів, але повільність та нерівномірність цього процесу зберігає можливість введення карантину в окремих областях України. Ці кризові явища можуть вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Фонду. Фонд стежить за перебігом подій і вживає належних заходів для підтримки стабільної діяльності Фонду та системи гарантування вкладів в Україні.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адміністративній раді ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ  
Керівництву ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (надалі - Фонд), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2020, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки

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

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) 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.

#### Інші питання

Аудит фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2019, був проведений іншим аудитором, який 25 травня 2020 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

##### **Ключове питання аудиту**

*Забезпечення потенційних витрат Фонду по виведенню банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам (Примітка 14)*

Оцінка розміру забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам є ключовою сферою професійних суджень керівництва Фонду.

Визначення сум потенційних витрат включають певні припущення та аналіз різних факторів, у тому числі фінансовий стан банків, ризик переходу банків в категорію неплатоспроможних, очікуваний загальний стан

##### **Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту**

Наші аудиторські процедури стосовно ключових припущень, що використовуються при оцінці керівництвом розміру забезпечення потенційних витрат Фонду по виведенню банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам, включали:

- аналіз загальних підходів та методології формування забезпечення;
- перевірку прогнозової фінансової інформації шляхом відстеження вхідних макроекономічних параметрів;
- перевірку ключових припущень управлінського персоналу, використаних



банківської системи України. Результатом використання різних припущень можуть стати різні оцінки забезпечення потенційних витрат.

Беручи до уваги суттєвість цієї статті та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам ключовим питанням аудиту.

при розрахунку фінансової моделі;

- перевірку на вибірковій основі достовірності вихідних даних, використаних при розрахунку;
- тестування розрахунків, вкладених в модель та їх математичну точність.

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру забезпечення потенційних витрат Фонду по виведенню банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам, підтверджуються наявними доказами.

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Звіт про управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 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 або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

## Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Адміністративна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

## 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 Фонду 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 Фонд 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.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

*Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ  
УКРАЇНА»

Місцезнаходження

03040, м. Київ, пров. Задорожний 1А

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової

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

звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Адміністративна рада Фонду

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

21.04.2021

Тривалість виконання аудиторського завдання

1-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Адміністративної ради.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Фонду при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер /  
Директор з аудиту фінансових установ

Віталій Гавриш

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



м. Київ, Україна

25 травня 2021