ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Фінансова звітність та

Звіт про управління

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ФГВФО

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Звіт про управління

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ФГВФО

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ЗМІСТ

1. Загальні відомості про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб ii
2. Керівництво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб ii
3. Організаційна структура iii
4. Основні досягнення звітного періоду iv
5. Огляд ключових показників vi
6. Управління ризиками x
7. Дослідження та інновації xi
8. Соціальні аспекти та кадрова політика xi
9. Охорона навколишнього середовища xiii
10. Перспективи розвитку xiii

1. Загальні відомості про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – 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 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

2. 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 - завідувач секретаріату Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності, 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.

Михайло Відякін - начальник Управління стратегії та реформування банківської системи 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 організації.

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 контрактування, організовує систему управління ризиками та управлінської звітності у Фонді.

3. Організаційна структура

Інформацію про організаційну структуру Фонду розміщено на веб-сторінці Фонду за посиланням http://www.fg.gov.ua/about/structure.

До організаційної структури Фонду протягом 2019 року були внесені такі зміни:

- створено структурну одиницю директор фінансовий. Метою створення є забезпечення і координація фінансово-інвестиційного напрямку, організація системи управління ризиками, вдосконалення управлінської звітності у Фонді;

- створено управління з питань стягнення шкоди. Метою діяльності управління є оптимізація процесів збору, аналізу та підготовки матеріалів, що можуть бути використані як докази для ініціювання процесів по стягненню шкоди в порядку цивільного та/або господарського судочинства (пред'явлення вимог та позовів), а також у процесі розслідування кримінальних проваджень, підготовки заяв про вчинення кримінальних правопорушень та цивільних позовів у

кримінальних провадженнях, встановлення фактів спричинення шкоди та розміру завданої шкоди, встановлення кола осіб, які своїми діями, рішеннями або бездіяльністю спричинили шкоду та/або отримали від цього майнову вигоду;

- департамент управління активами та управління припинення процедури ліквідації неплатоспроможних банків реорганізовані у департамент ліквідації банків. Метою реорганізації є консолідація функцій запровадження, організації та завершення процедури ліквідації банків;

- створено відділ підтримки роботи комітетів шляхом виведення його зі складу департаменту консолідованого продажу активів. Метою створення відділу є забезпечення організації роботи комітету Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків та інших колегіальних органів Фонду;

- фінансовий департамент реорганізовано шляхом виведення зі складу департаменту відділу координації закупівель та контрактування. Метою реорганізації є удосконалення виконання процесів із закупівель товарів, робіт та послуг та відокремлення цих процесів від фінансового-інвестиційного напрямку діяльності;

- створено службу управління ризиками. Метою створення є організація та забезпечення функціонування системи управління ризиками у Фонді;

- створено службу аналітики управлінської звітності. Метою створення є вдосконалення та консолідація процесів підготовки та складання управлінської звітності у Фонді;

- департамент розслідування протиправних діянь ліквідовано. На його базі створені відділ інформаційної безпеки та відділ внутрішньої безпеки та роботи з правоохоронними органами. Зміни пов'язані з оптимізацією структури Фонду.

За результатами структурних змін відбулося скорочення штатної чисельності на 28 штатних одиниць.

4. Основні досягнення звітного періоду

Основними досягненнями Фонду у 2019 році за стратегічними напрямами, затвердженими Планом діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2019 рік є:

Стратегічний напрям	Основні досягнення 2019 року
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	- у рамках здійснення нормативного регулювання системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку прийнято 19 регуляторних актів; - спільно з Світовим Банком та Національним банком України розроблено Білу книгу стосовно стратегічного розвитку Фонду та впровадження покращеного механізму врегулювання неплатоспроможності банків, що відповідає законодавству ЄС
Удосконалення інформаційних технологій Фонду, у тому числі при здійсненні виплат відшкодування коштів вкладникам	- запроваджена єдина операційно-інформаційна система неплатоспроможних банків; - впроваджено систему сервісів управління та моніторингу за процесами Фонду і неплатоспроможних банків; - удосконалене програмне забезпечення «Автоматизована система виплат Фонду». Виплата відшкодування вкладникам усіх неплатоспроможних банків здійснюється виключно із застосуванням програмного забезпечення «Автоматизована система виплат Фонду»; - вдосконалене програмне забезпечення «Звітність банків» для забезпечення прийому звітності від банків у форматі XML
Підвищення кадрового потенціалу та впровадження дієвої системи корпоративної культури, вдосконалення системи оплати праці та оцінки персоналу, а також запровадження сучасних систем підвищення кваліфікації працівників Фонду	- впроваджено автоматизовану процедуру оцінювання ефективності діяльності працівників Фонду; - рішенням виконавчої дирекції Фонду затверджені: нова редакція Положення про преміювання працівників Фонду, нова редакція Положення про оплату праці працівників Фонду

Забезпечення фінансової стійкості системи гарантування вкладів фізичних осіб, удосконалення управління коштами та боргами Фонду, удосконалення системи управлінської звітності та управління ризиками Фонду	- за технічної допомоги Європейського банку реконструкції і розвитку розроблено концепцію розрахунку за борговими зобов'язаннями перед Національним банком України та укладено кредитну угоду про відкриття Фонду відновлювальної кредитну лінії у розмірі 2,000 мільйонів гривень на випадок виникнення тимчасового дефіциту ліквідності; - розпочато побудову системи управління ризиками; - здійснено дострокове погашення векселів на суму 9,118 мільйонів гривень та відсотків за векселями в сумі 506 мільйонів гривень; - здійснено остаточне погашення кредиту, отриманого від Національного банку України у 2014 році, в сумі 1,460 мільйонів гривень
Забезпечення узгодженості параметрів системи гарантування вкладів фізичних осіб потребам суспільства в частині відповідності розміру гарантованих виплат соціальним та економічним умовам, удосконалення системи нарахування зборів до Фонду	- Адміністративною Радою Фонду прийнято рішення про поступове підвищення суми гарантування коштів вкладникам банків, за умови вирішення питання з фінансовою платоспроможністю Фонду; - проведено аналіз впливу зміни базових ставок зборів на суму надходження зборів до Фонду та фінансовий стан банків-учасників; - розроблено методику та проведене стрес-тестування банків з метою розрахунку необхідного розміру базової річної ставки регулярного збору та оцінки фінансової стійкості Фонду у середньостроковій перспективі
Удосконалення процедур роботи з банками, віднесеними до категорії проблемних	- Впроваджено автоматизований механізм подання та обробки від банків, віднесених до категорії проблемних, щоденної інформації «Реєстр операцій»; - Розроблено та впроваджено оновлений механізм аналізу діяльності банків, віднесених до категорії проблемних, з метою завчасної підготовки проекту плану врегулювання
Забезпечення зв'язків з громадськістю та проведення фінансової просвіти населення з метою підвищення рівня інформованості щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб, прав і обов'язків споживачів фінансових послуг	- виготовлено інформаційні ролики про систему гарантування вкладів фізичних осіб у співпраці з Проектом USAID «Трансформація фінансового сектору»; - створено сторінку з фінансової грамотності «ФІНКУЛЬТ» та оновлено сторінку Фонду в соціальній мережі Facebook, підготовлено та розіслано представникам засобів масової інформації близько 700 прес-релізів, організовано більше 60 виступів на телебаченні та радіо і надано близько 40 тематичних інтерв'ю та коментарів, організовано 5 прес-конференцій; - у співпраці з партнерами здійснено запуск трирічного Національного проекту з фінансової грамотності; - проведено Конкурс студентських відеоробіт на тему заощаджень та вікторину на радіо на тему: «Що ви знаєте про систему гарантування вкладів»; - проведено понад 20 тренінгів, лекцій та семінарів з фінансової грамотності, які відвідали більше 500 осіб у містах: Ужгород, Харків, Черкаси, Житомир, Чернівці, Івано-Франківськ та Київ. Розширено коло цільових аудиторій – слухачів тренінгів: школярі, студенти, викладачі курсу «Фінансова грамотність», пенсіонери, працівники бюджетної сфери, безробітні, підприємці та слухачі Університету 3 Віку.
Участь у Міжнародній асоціації страховиків депозитів та Європейському Форумі страховиків депозитів, співпраця з Міжнародним валютним фондом, Світовим банком, Казначейством США, Європейським банком реконструкції та розвитку, Проектом Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) з метою впровадження міжнародних стандартів та найкращого досвіду, напрацьованого різними країнами у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та врегулювання неплатоспроможності банків	- в якості голови Євразійського регіонального комітету Міжнародної асоціації страховиків депозитів (МАСД) проведено 12-ті щорічні збори Євразійського регіонального комітету МАСД та міжнародна конференція на тему «Інформаційні технології для кризового управління врегулювання банків»; - підписано Меморандум про взаєморозуміння та співробітництво з Казахстанським Фондом гарантування депозитів; - прийнято участь у масштабному щорічному дослідженні МАСД щодо діяльності систем гарантування вкладів;

	- опрацьовано близько 20 запитів від іноземних юрисдикцій, Міжнародної асоціації страховиків депозитів та Європейського форуму страховиків депозитів - продовжено співпрацю з Проектом USAID «Трансформація фінансового сектору» у сфері підвищення фінансової обізнаності громадян; - 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

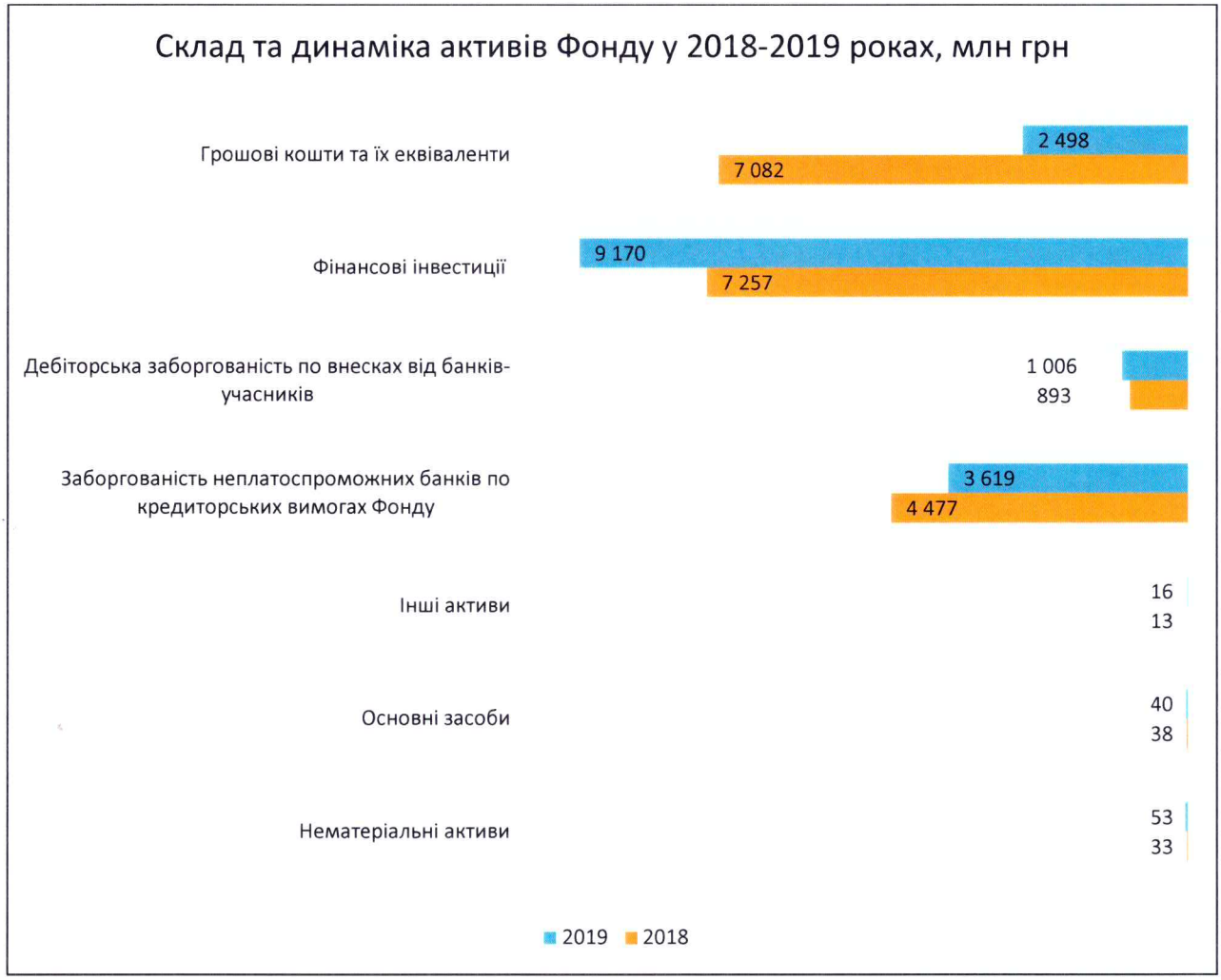
5. Огляд ключових показників

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 2019 року валюта балансу зменшилась на 17% і склала 16,402 мільйонів гривень.

Активи Фонду

Основними статтями активів Фонду є:
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- фінансові інвестиції;
- дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду;
- заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду.



Протягом 2019 року в активах Фонду відбулись такі зміни.

Грошові кошти Фонду зменшились на 65%, що в основному пов'язане з достроковим погашенням Фондом векселів та остаточним погашенням кредиту, отриманого від Національного банку України у 2014 році, а також завдяки інвестуванню тимчасово вільних коштів в державні цінні папери України.

Фінансові інвестиції Фонду збільшились на 26%. Поштовхом для відновлення інвестування стали відсутність нових банкрутств банків та економічна доцільність, яка була продиктована тим, що номінальна ставка за векселями, випущеними Фондом, становить 9,99%-11,97%, а дохідність за державними цінними паперами становить 13,4% - 19%.

Детальну інформацію про фінансові інвестиції Фонду зазначено у Примітці 8 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду збільшилась майже на 13%, що пов'язане зі збільшенням депозитної бази нарахування збору у 4 кварталі 2019 року.

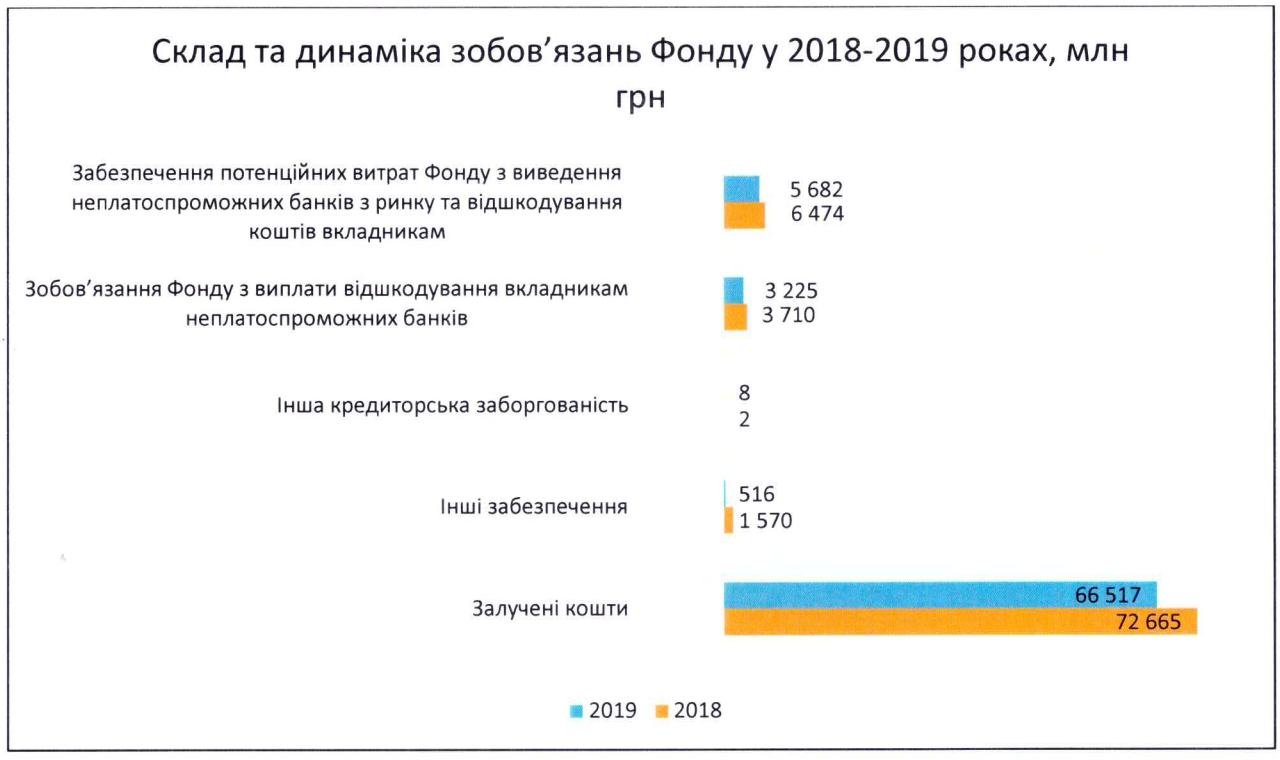
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду зменшилась на 19%, що пов'язане з надходженням коштів в погашення кредиторських вимог Фонду від неплатоспроможних банків, переглядом оцінки очікуваної суми погашення кредиторських вимог Фонду та завершенням процедури ліквідації по 30 банках. Станом на 31 грудня 2019 року під управлінням Фонду в процесі ліквідації перебував 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 2019 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 2019 року в зобов'язаннях Фонду відбулись такі зміни.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам зменшилось на 12%, що пов'язане з покращенням показників макроекономічного середовища та стану банківського сектору.

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 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Основна складова зобов'язань Фонду - залучені кошти, зменшились на 8% внаслідок дострокового погашення Фондом векселів та погашення кредиту, отриманого від Національного банку України у 2014 році.

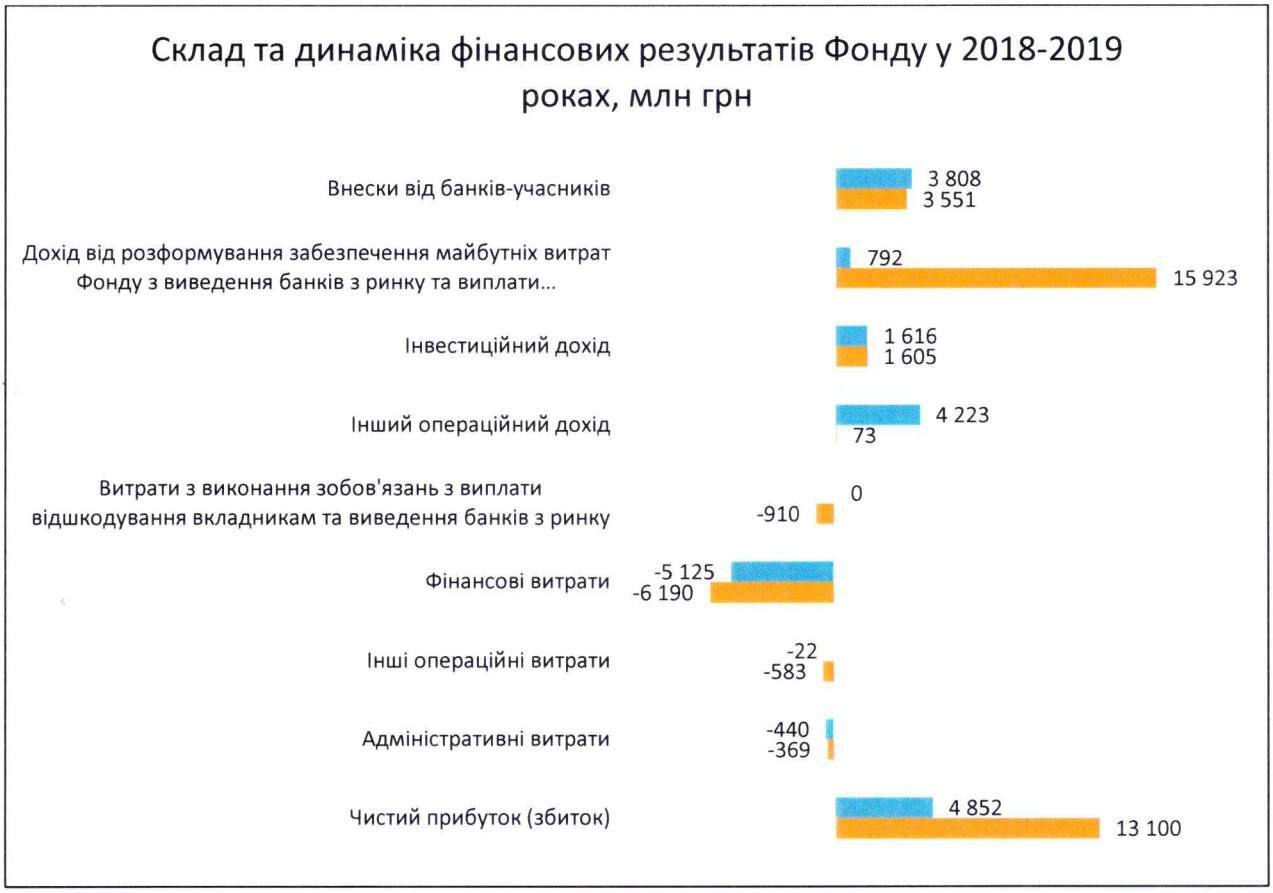
Детальну інформацію про залучені кошти зазначено у Примітці 18 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків зменшилось на 13%, що пов'язане зі здійсненням виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам та списанням зобов'язання внаслідок завершення процедури ліквідації по 30 банках. Протягом 2019 року вкладникам виплачено 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 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Фінансові результати

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



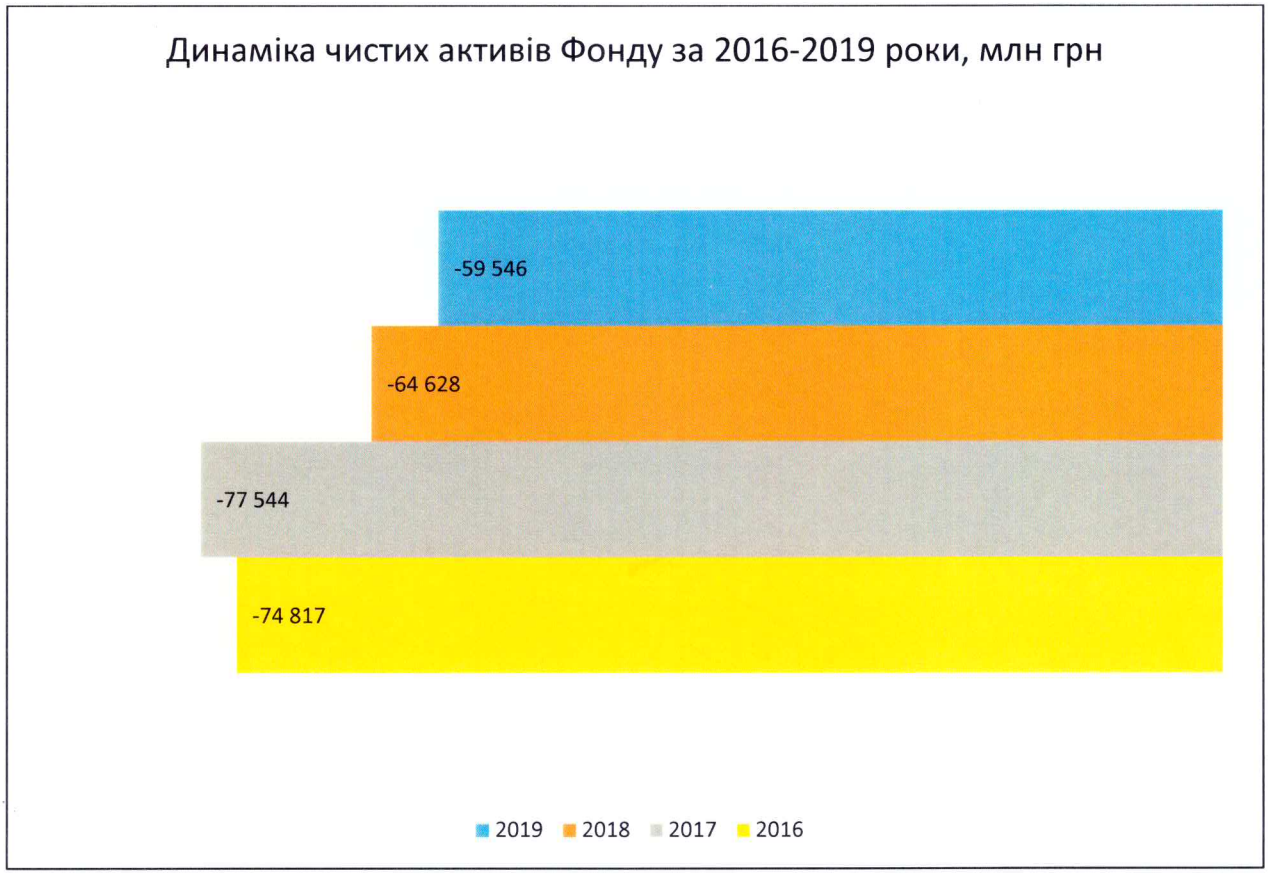
У 2019 році внески від банків-учасників збільшились на 7% порівняно з 2018 роком, що пов'язане зі збільшенням депозитної бази банків-учасників у 2019 році.

Основною складовою фінансових витрат є процентні витрати за векселями. Фінансові витрати зменшились у 2019 році на 17% порівняно з 2018 роком, в зв'язку з достроковим погашенням векселів на 9,118 мільйонів гривень.

Суттєва сума доходу від розформування забезпечення майбутніх витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам у 2018 році – 15,923 мільйонів гривень, є наслідком зміни облікових оцінок при розрахунку забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам, що пов'язане із застосуванням нової методики розрахунку прогнозної гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами.

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 2016-2019 років чисті активи Фонду мають від'ємне значення.



У 2019 році чистий дефіцит Фонду зменшився на майже на 8%, але станом на 31 грудня 2019 року все ще складає 59,546 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.

Проте 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 2019 році здійснив наступні заходи:

- у січні 2019 року з метою покриття тимчасового дефіциту ліквідності з Національним банком України укладено кредитну угоду 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 роботу над розробкою та узгодженням методів 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 Фондом залучено групу консультантів з істотним світовим досвідом для надання Фонду технічної допомоги в процедурі врегулювання потенційної неплатоспроможності Фонду шляхом реструктуризації існуючих боргових зобов'язань Фонду.

6. Управління ризиками

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

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-ризики – 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 грунтується 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 виконує функції «другої лінії захисту» та відповідає за методичну, координаційну та організаційну підтримку процесу управління ризиками у Фонді; здійснює контроль за дотриманням граничних значень лімітів і ключових індикаторів ризику; контролює розробку та виконання заходів щодо запобігання, передачі та пом'якшення ризиків; здійснює 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 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

7. Дослідження та інновації

Фонд, за підтримки проекту USAID «Трансформація фінансового сектору», у грудні 2019 року здійснив дослідницький захід з визначення рівня поінформованості громадськості про систему гарантування вкладів. Дослідження було проведено шляхом загальнонаціонального опитування мешканців України. Загалом було опитано 2,144 респонденти віком від 18 років (репрезентативно до структури населення країни) у всіх регіонах України, окрім АР Крим, територій Донецької та Луганської областей, які не є підконтрольні Уряду України. Результати дослідження засвідчили, що рівень впевненого знання про існування і функції Фонду знизився з 52% до 35%, що може бути наслідком зменшення медіа активності навколо банкрутств банків через відсутність таких подій. Разом з тим, українці достатньо обізнані щодо розміру гарантованої суми відшкодування, однак практично нічого не знають про особливості самої системи гарантування вкладів. Результати цього дослідження допоможуть Фонду спланувати свою інформаційно-просвітницьку діяльність з метою інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підвищення рівня фінансової обізнаності громадян.

Інформацію про результати дослідження з визначення рівня поінформованості громадськості про систему гарантування вкладів розміщено на веб-сторінці Фонду за посиланням http://www.fg.gov.ua/images/docs/fin-osv/DGF_Survey_18may2020_ua_covers.pdf

8. Соціальні аспекти та кадрова політика

Протягом 2019 року в напрямку реалізації кадрової політики пріоритетним була підтримка ефективної системи управління персоналом, що забезпечувала б якісне та вчасне виконання завдань за всіма напрямами діяльності Фонду.

Станом на 31 грудня 2019 року фактична чисельність працівників Фонду становила 394 особи: з них жінок-231, чоловіків - 163. Середній вік працівників Фонду становить 40 років, 95 % працівників мають вищу освіту, серед них ступінь кандидата наук - 9 осіб.

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 23.05.2016 року №816, 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;
- 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 2019 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.

Підтримуючи сучасні тренди управління персоналом у 2019 році у Фонді затверджено корпоративну модель компетенцій та визначено рівень володіння ними. Крім того, Фондом було впроваджено та реалізовано автоматизовану щорічну оцінку ефективності діяльності працівників Фонду. Загальні результати, отримані працівниками, свідчать про те, що компетенції більшості працівників розвинуті на більш ніж достатньому рівні, а ефективність діяльності в цілому відповідає очікуванням та стандартам Фонду.

Протягом 2019 року працівники Фонду 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.

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.

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 http://www.fg.gov.ua/about/antykoruptsiina-prohrama.

9. 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.

10. Перспективи розвитку

Ефективно функціонуюча система гарантування вкладів фізичних осіб є невід'ємним елементом механізму забезпечення фінансової стабільності держави.

Стратегічною метою Фонду є забезпечення сталого та постійного розвитку системи гарантування вкладів фізичних осіб задля її відповідності зовнішнім викликам і захисту вкладників.

У 2019 році Фонд розробив стратегічні напрями розвитку Фонду на 2020-2022 роки, погоджені адміністративною радою Фонду (рішення від 10.12.2019 №20). Згідно з цим документом, основними стратегічними напрямами та завданнями Фонду визначені:

Стратегічний напрям	Завдання
Забезпечення фінансової стійкості Фонду	- Врегулювання питання боргу Фонду - Запровадження середньострокового плану управління цільовими показниками Фонду та накопичення фінансових ресурсів - Управління корпоративними ризиками та розвиток кадрового потенціалу
Мінімізація майбутніх витрат Фонду	- Вдосконалення прогнозування потенційних ризиків неплатоспроможних банків - Запровадження системи раннього виявлення проблем у банках, розроблення планів врегулювання - врегулювання потенційної неплатоспроможності банків через імплементацію норм європейського законодавства
Збільшення рівня задоволення вимог кредиторів	- Притягнення до відповідальності пов'язаних з банком осіб, дії або бездіяльність яких призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди - Ефективне управління та продаж активів неплатоспроможних банків - Стягнення з Російської Федерації компенсації за втрату банками, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, інвестицій на території Автономної Республіки Крим внаслідок їх експропріації, націоналізації або піддання мірам, рівним по наслідкам експропріації - Вжиття заходів щодо задоволення вимог Фонду по банках, по яким оскаржуються або скасовані рішення Фонду про виведення банків з ринку

Підвищення довіри вкладників	- Скорочення строків доступу до гарантованої суми - Захист прав вкладників банків - Підвищення фінансової грамотності населення - Розширення кола учасників та гарантованих вкладів з урахуванням вимог ЄС - Ефективні комунікації та запровадження нових каналів роботи з вкладниками банків - Поетапне збільшення суми гарантування - Ребрендинг Фонду, як частина трансформації Фонду внаслідок впровадження законодавства ЄС
Діджиталізація бізнес-процесів	- Впровадження системи управління бізнес-процесами Фонду та банків, що виводяться з ринку (BPM система) - Створення WEB-порталу Фонду для клієнтів - Створення єдиного реєстру вкладників у віртуальній інфраструктурі дистанційного обслуговування

Окрім цього, Фонд є співавтором Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року (далі – Стратегія 2025), затвердженої у 2019 році. Розробка Стратегії 2025 здійснювалася відповідно до Меморандуму про взаєморозуміння та співробітництво з питань підготовки та впровадження стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року, підписаного між Національним банком, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Міністерством фінансів України.

Метою розробки та впровадження Стратегії 2025 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.

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 25 травня 2020 року.

Директор-розпорядник С.В. Рекрут

Головний бухгалтер О.С. Перебийніс

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року,
зі звітом незалежного аудитора

ФГВФО

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 1

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН 9

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 10

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ 11

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ 12

1. Загальна інформація 13
2. Середовище, в якому Фонд здійснює діяльність 14
3. Стислий виклад суттєвих облікових політик 15
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 26
5. Стандарти, які були опубліковані, але ще не набули чинності 27
6. Вплив першого застосування нових стандартів 27
7. Грошові кошти та їх еквіваленти 28
8. Фінансові інвестиції 29
9. Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників 31
10. Інша дебіторська заборгованість 31
11. Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду 32
12. Основні засоби 35
13. Нематеріальні активи 36
14. Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам 37
15. Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків 39
16. Інша кредиторська заборгованість 40
17. Інші забезпечення 40
18. Залучені кошти 41
19. Внески від банків-учасників 42
20. Інвестиційний дохід 42
21. Інший операційний дохід 43
22. Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку 43
23. Фінансові витрати 44
24. Інші операційні витрати 44
25. Адміністративні витрати 44
26. Операції з пов'язаними сторонами 45
27. Умовні зобов'язання 46
28. Оренда 47
29. Управління чистими активами 47
30. Управління фінансовими ризиками 47
31. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань 49
32. Події після закінчення звітного періоду 50

DeVisu
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

АУДИТ // ОЦІНКА // ПРАВО // КОНСАЛТИНГ

Вих. № 110 від 25.05.2020 року

АДМІНІСТРАТИВНІЙ РАДІ ФОНДУ
ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

КЕРІВНИЦТВУ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЗАЗНАЧЕНУ ДАТУ

КИЇВ 2020

PrimeGlobal An Association of Independent Accounting Firms

ПрАТ АФ «Де Візу» // вул. Малопідвальна, 10, м. Київ, Україна, 01001
+380 (44) 279 00 00 info@devisu.ua www.devisu.ua

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 на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у чистих активах 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 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності (*надалі – 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно із Міжнародними стандартами незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Забезпечення потенційних витрат Фонду по виведенню банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам	
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 банківської системи України. Результатом використання різних припущень можуть стати різні оцінки забезпечення потенційних витрат. Станом на 31.12.2019 року Фонд визнав зменшення забезпечення потенційних витрат у порівнянні з 31.12.2018 (5 682 млн грн та 6 474 млн грн відповідно), що вплинуло на фінансовий результат діяльності Фонду у 2019 році. 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.	Наші процедури щодо змін забезпечення потенційних витрат по виведенню банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам включали: – аналіз загальних підходів та методології формування забезпечення; – перевірку прогнозної фінансової інформації шляхом відстеження вхідних макроекономічних параметрів; – перевірку ключових припущень управлінського персоналу, використаних при розрахунку фінансової моделі; – перевірку на вибірковій основі достовірності вихідних даних, використаних при розрахунку; – тестування розрахунків, вкладених в модель та їх математичну точність.
Здатність Фонду своєчасно здійснювати розрахунки за зобов'язаннями	
За даними Звіту про фінансовий стан Фонду на 31.12.2019 року: – активи Фонду: 16 402 млн грн – зобов'язання Фонду 75 948 млн грн – чисті активи: -59 546 млн грн Оскільки чисті активи Фонду становлять від'ємне значення вважаємо, що здатність здійснювати розрахунки за зобов'язаннями є ключовим питанням аудиту.	У структурі зобов'язань Фонду понад 87,6 % займають залучені кошти. Залучені кошти на 31.12.2019 року складаються з векселів виданих з терміном погашення понад 1 рік - 49 441 млн грн, процентів до виплати по векселям – 17 076 млн грн. З метою з'ясування питання здатності Фонду своєчасно здійснювати виплати перед кредиторами у короткостроковій та довгостроковій перспективі нами: – проаналізовано поточний фінансовий стан Фонду, суму очікуваних виплат, майбутні надходження коштів; – досліджено структуру зобов'язань по залученим коштам за термінами погашення; – проведено дослідження умов кредитної угоди укладеної з Національним банком України про відкриття Фонду відновлювальної кредитної лінії на термін до 2021 року; – розглянуто заходи, які вживалися Фондом у 2019 році для підтримки ліквідності; – перевірено своєчасність розрахунків за векселями та отриманими кредитами.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління за 2019 рік, підготовленому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог, який не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо такої інформації.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєві викривлення.

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 32 до фінансової звітності «Події після закінчення звітного періоду», в яких описується операційне середовище в Україні та розвиток подій навколо вірусу COVID 19. Обставини про які йдеться у Примітках, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Фонду у такій спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 Міжнародних стандартів фінансової звітності 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть 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 надання 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 до 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 розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора таку інформацію, яка вимагається додатково до вимог МСА.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Суб'єкт аудиторської діяльності – Приватне акціонерне товариство Аудиторська фірма «Де Візу» відповідно до частини другої статті 7 і пункту 10 частини першої статті 9 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» був призначений Адміністративною радою Фонду згідно з рішенням від 17.03.2020 року №8 «Про визначення аудитора для проведення аудиту фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності» за результатами відкритих торгів, проведених відповідно до Закону України «Про публічні закупівлі», та з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Дата призначення – 17.03.2020 року.

Строки виконання: з 17.03.2020 по 25.05.2020 року.

Тривалість виконання завдання з урахуванням продовження: 2 роки.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету (органу, який виконує його функції)

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним для Адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності

Ми підтверджуємо, що не надавали Фонду заборонених законодавством України послуг, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особіабо контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послугз обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пов'язані особи суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВ «Оціночна фірма «Де Візу» та ТОВ «Юридично-консалтингова фірма «Де Візу» за результатами кваліфікаційного відбору Фонду включені до Переліку осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються.

Протягом 2019 року ТОВ «Оціночна фірма «Де Візу» надавала неплатоспроможним банкам та банкам, що ліквідуються, послуги з незалежної оцінки майна, що узгоджується з частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Зазначені послуги не впливають прямо на фінансову звітність Фонду, яка підлягає аудиту, а також на незалежність суб'єкта аудиторської діяльності.

Суб'єкт аудиторської діяльності, ключовий партнер з аудиту не брали участі у наданні Фонду неаудиторських послуг.

Ключовий партнер з аудиту

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

Ключовий партнер з аудиту _____ **В.В. Гавриш**

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594, сертифікат ACCA)

В.о. Генерального директора ПрАТ АФ «Де Візу» _____ **В.П. Іващенко**

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101935)

Дата надання звіту: 25 травня 2020 року

Основні відомості про аудиторську фірму

Приватне акціонерне товариство Аудиторська фірма «Де Візу»
01001, м. Київ, вулиця Малопідвальна, 10, офіс 11.

ПрАТ АФ «Де Візу» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розміщеного а сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, за № 1373. Відомості про ПрАТ АФ «Де Візу» внесено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

(у мільйонах гривень)	Примітка	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2,498	7,082
Фінансові інвестиції	8	9,170	7,257
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників	9	1,006	893
Інша дебіторська заборгованість	10	11	12
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду	11	3,619	4,477
Інші активи		5	1
Основні засоби	12	40	38
Нематеріальні активи	13	53	33
Усього активів		**16,402**	**19,793**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам	14	5,682	6,474
Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків	15	3,225	3,710
Інша кредиторська заборгованість	16	8	2
Інші забезпечення	17	516	1,570
Залучені кошти	18	66,517	72,665
Усього зобов'язань		**75,948**	**84,421**
ЧИСТІ АКТИВИ			
Резерв переоцінки		160	(70)
Прибуток (збиток)		(59,706)	(64,558)
Усього чистих активів		**(59,546)**	**(64,628)**
Усього зобов'язань і чистих активів Фонду		**16,402**	**19,793**

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 25 травня 2020 року.

Директор-розпорядник С.В. Рекрут

Головний бухгалтер О.С. Перебийніс

Примітки, що додаються на стор. 13 - 51, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

(у мільйонах гривень)	Примітка	2019	2018
Доходи від основної діяльності:		**10,439**	**21,152**
Внески від банків-учасників	19	3,808	3,551
Зменшення забезпечення майбутніх витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам	14	792	15,923
Інвестиційний дохід	20	1,616	1,605
Інший операційний дохід	21	4,223	73
Витрати		**(5,587)**	**(8,052)**
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	22	-	(910)
Фінансові витрати	23	(5,125)	(6,190)
Інші операційні витрати	24	(22)	(583)
Адміністративні витрати	25	(440)	(369)
Чистий прибуток (збиток)		**4,852**	**13,100**
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу		230	(184)
Інший сукупний дохід (збиток), чиста сума		230	(184)
Усього сукупного доходу (збитку)		**5,082**	**12,916**

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 25 травня 2020 року.

Директор-розпорядник С.В. Рекрут

Головний бухгалтер О.С. Перебийніс

Примітки, що додаються на стор. 13 - 51, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ

(у мільйонах гривень)	**Резерв переоцінки**	**Накопичений збиток**	**Усього**
Сальдо на 31 грудня 2017 р.	**114**	**(77,658)**	**(77,544)**
Прибуток (збиток) за рік	-	13,100	13,100
Інший сукупний дохід	**(184)**	**-**	**(184)**
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	(184)	-	(184)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	**(184)**	**13,100**	**12,916**
Сальдо на 31 грудня 2018 р.	**(70)**	**(64,558)**	**(64,628)**
Прибуток (збиток) за рік	-	4,852	4,852
Інший сукупний дохід	**230**	**-**	**230**
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	230	-	230
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	**230**	**4,852**	**5,082**
Сальдо на 31 грудня 2019 р.	**160**	**(59,706)**	**(59,546)**

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 25 травня 2020 року.

Директор-розпорядник С.В. Рекрут

Головний бухгалтер О.С. Перебийніс

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(у мільйонах гривень)	**2019**	**2018**
Грошові кошти від операційної діяльності		
Надходження внесків від учасників	3,693	3,498
Надходження від неплатоспроможних банків в погашення кредиторських вимог	4,407	4,034
Кошти, перераховані банкам-агентам для виплати відшкодування вкладникам	(834)	(980)
Грошові кошти, виплачені працівникам, та внески у фонд соціального страхування	(307)	(259)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(61)	(58)
Надходження гарантійних внесків від потенційних інвесторів для участі в конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	-	20
Повернення гарантійних внесків потенційним інвесторам для участі в конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	-	(40)
Інші надходження від операційної діяльності	497	144
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	(69)	(98)
Чистий рух грошових кошти від операційної діяльності	**7,326**	**6,261**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Надходження, пов'язані з ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	2,805	3,397
Витрати на купівлю ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	(4,405)	-
Придбання необоротних активів	(34)	(27)
Отримані відсотки	825	1,346
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	**(809)**	**4,716**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Погашення кредитів, отриманих від Національного банку України	(1,460)	(5,024)
Погашення векселів	(9,118)	(1,000)
Витрачання на сплату відсотків	(514)	(1,611)
Погашення зобов'язання з оренди	(9)	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	**(11,101)**	**(7,635)**
Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів	**(4,584)**	**3,342**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**7,082**	**3,740**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**2,498**	**7,082**

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 25 травня 2020 року.

Директор-розпорядник С.В. Рекрут

Головний бухгалтер О.С. Перебийніс

Примітки, що додаються на стор. 13 - 51, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 напрямами 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 2019 року становить 74 банків (31 грудня 2018 року: 77 банків).

2. Середовище, в якому Фонд здійснює діяльність

Діяльність Фонду здійснюється в Україні. Протягом 2019 року політична й економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною. Українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із Росією. Додаткові політичні та економічні ризики на початку 2019 року формувалися через подвійні вибори – Президента та Верховної Ради України.

Проте протягом 2019 року українська економіка демонструвала ознаки стабілізації. Рівень інфляції в Україні знизився до 4,1% у 2019 році порівняно з 9,8% у 2018 році, а реальний ВВП у 2019 році збільшився на 3,2% порівняно з 2018 роком. Ключовими факторами, що мали вплив на покращення цих показників є: успішний запуск програми Міжнародного валютного фонду наприкінці 2018 року, послідовна монетарна політика Національного банку України, спрямована на досягнення цінової стабільності, високий рівень доходів експортерів агропромислової продукції, стримування ліквідності у гривні та стабільно високий рівень надходжень валюти через державні боргові папери.

У листопаді 2019 року Moody's поліпшило прогноз рейтингів уряду України зі «стабільного» на «позитивний», підтвердивши кредитний рейтинг України на рівні Caa1. Ключовими факторами для поліпшення прогнозу є відновлення валютних резервів України, яке знижує зовнішню вразливість країни в контексті великих зовнішніх виплат, а також поліпшення макроекономічної стабільності і перспективи відновлення реформ, що підсилюють економічну стійкість країни. Одночасно стримування висхідного руху кредитного рейтингу відбувається завдяки ризику нового загострення геополітичної напруженості та необхідності здійснення значних виплат за зовнішнім боргом у майбутні роки при відсутності нової програми Міжнародного валютного фонду.

У 2019 році банківський сектор працював у сприятливих умовах. Досягнута макрофінансова стабільність та низький рівень інфляції дозволили банкам-учасникам Фонду наростити активи, збільшити залишки на рахунках клієнтів та продемонструвати найвищу прибутковість за весь період роботи. У 2019 році прискорилось споживче кредитування населення та активізувалось залучення вільних коштів громадян, як в національній, так і в іноземній валютах. Деякі банки провели успішну реструктуризацію проблемних боргів, що дало змогу розформувати резерви та збільшити прибутковість. Серед негативних факторів залишались високий рівень проблемних активів, у тому числі значний обсяг простроченої кредитної заборгованості, скорочення корпоративного кредитно-інвестиційного портфеля, звуження ресурсної бази, зменшення строковості зобов'язань.

Незважаючи на деякі покращення у 2019 році, остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки 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 відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3. Стислий виклад суттєвих облікових політик

a) 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;
- фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

b) Безперервність діяльності

Станом на 31 грудня 2019 року чистий дефіцит Фонду становить 59,546 мільйонів гривень (31 грудня 2018 року: дефіцит у розмірі 64,628 мільйонів гривень). Чистий прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року становить 14,852 мільйонів гривень (чистий прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року: 13,100 мільйонів гривень). Надходження грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, становить 7,326 мільйонів гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року 6,261 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 2019 року Фонд здійснив дострокове погашення векселів на суму 9,118 мільйонів гривень, виданих Фондом Міністерству Фінансів України у 2014 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики;
- протягом 2019 року Фонд разом з Міністерством Фінансів України та Національним банком України у складі робочої групи, створеної рішенням Ради з фінансової стабільності у 2018 році, продовжував роботу над розробкою та узгодженням методів реструктуризації заборгованості Фонду за векселями, виданими Міністерству Фінансів України у 2015-2016 роках в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики;
- у 2019 році розпочато побудову системи 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;
- Фонд продовжує роботу над вдосконаленням прозорого та дієвого механізму продажу активів неплатоспроможних банків у системі ProZorro.Продажі. Усі аукціони з реалізації активів неплатоспроможних банків відбувались у системі ProZorro.Продажі. Водночас, найбільші пули проблемних кредитів неплатоспроможних банків у 2019 році Фонд реалізував спільно з міжнародними консультантами - компаніями DebtX (США) та First Financial Network (США), Cohen & Company Financial Ltd. (в Україні представлена структурою ТОВ «Ексіто Партнерс і Коен Україна») та KPMG;
- 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;
- у 2019 році робочою групою у складі представників Фонду, Національного банку України та радників Світового банку з метою імплементації положень директив 2014/49/ЄС та 2014/59/ЄС Європейського Парламенту та Ради, розроблено Білу книгу, у якій викладені напрямки

стратегічного розвитку Фонду та впровадження покращеного механізму врегулювання неплатоспроможності банків, що відповідає законодавству ЄС.

- 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.

c) 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.

d) 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.

Витрати на поліпшення орендованих основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, належать до прямих і можуть бути включені до основних засобів окремою позицією.

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:

	Роки
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.

e) Нематеріальні активи

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

Ліквідаційна вартість об'єкту нематеріальних активів дорівнює нулю.

Амортизація нематеріальних активів нараховується 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).

Строк корисного використання нематеріальних активів визначається відповідно до правовстановлюючого 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.

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.

f) 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 Україні 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.

g) 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.

h) Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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 ризики, 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 майбутніх витрат на накопичувану оплату періодів відсутності (щорічних відпусток) працівників Фонду;
- забезпечення витрат, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів.

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», 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 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 чию 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.

Забезпечення майбутніх витрат на накопичувану оплату періодів відсутності (щорічних відпусток) працівників Фонду – очікувана вартість накопичуваних оплат у вигляді додаткової суми, яка буде виплачена в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду відсутності.

Сума забезпечення майбутніх витрат на накопичувану оплату періодів відсутності (щорічних відпусток) працівників Фонду розраховується по кожному працівнику Фонду і визначається як добуток середньоденної заробітної плати працівника і кількості днів щорічної відпустки за фактично відпрацьований працівником час на звітну дату з урахуванням відповідної суми нарахування єдиного соціального внеску.

Забезпечення витрат, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів – розрахункова сума витрат по господарській операції, що визначена згідно з внутрішнім первинним документом (актом), складеним працівником Фонду, відповідальним за приймання-відпуск товарно-матеріальних цінностей, робіт і послуг.

При отриманні первинних документів від контрагентів після складання та затвердження фінансової звітності фактична сума витрат, зазначена у таких первинних документах, може відрізнятися від розрахункової суми, попередньо визнаної в періоді їх виникнення. Зазначені розбіжності не є підставою для коригування попередньо визнаної суми витрат, окрім випадку, коли така різниця є помилкою й істотно впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

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 – 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.

i) 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 передує 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, пенею 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.

j) Доходи

Доходи класифікуються за такими групами:

- внески учасників Фонду;
- інший операційний дохід;

- інвестиційний 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 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 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 здійснюються 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 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.

Інвестиційний дохід

Інвестиційний 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;
- 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.

k) 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.

I) Оренда

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, опублікованому 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.

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Інформація про важливі судження, які використовувалися при застосуванні принципів облікової політики і 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 2019 року:

- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1[1];
- Поправки до посилань на Концептуальну основу стандартів МСФЗ – Поправки до посилань на Концептуальну основу стандартів МСФЗ[1];
- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»[1];
- МСФЗ 17 «Договори страхування» – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, представлення та розкриття інформації[2];
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством[3].

[1] Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2020 року. Дозволяється дострокове застосування.

[2] Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2021 року. Дозволяється дострокове застосування.

[3] Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове застосування.

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. Вплив першого застосування нових стандартів

МСФЗ 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року Фонд застосував МСФЗ 16 «Оренда», який замінив вимоги щодо обліку оренди, що містились у МСБО 17 «*Оренда*», КТМФЗ 4 «*Визначення, чи містить угода оренду*», ПКТ-15 «*Операційна оренда – заохочення*» та ПКТ-27 «*Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду*».

Принципи облікової політики стосовно визнання, оцінки, обліку та представлення оренди у фінансовій звітності Фонду висвітлені у Примітці 3.

Фонд скористався спрощенням практичного характеру та не аналізував повторно, чи є договір в цілому або його компоненти договором оренди на дату першого застосування. Новий стандарт застосований до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди з застосуванням МСБО 17 «*Оренда*», КТМФЗ 4 «*Визначення, чи містить угода оренду*».

Фонд застосував стандарт ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту, визнаним на дату першого застосування, без здійснення перерахунку порівняльної інформації.

Станом на 01 січня 2019 року, для оренди, що раніше була класифікована як операційна оренда із застосуванням МСБО 17, Фонд визнав орендне зобов'язання та актив у формі права користування.

Орендне зобов'язання Фонд оцінив за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням середньозваженої ставки додаткових запозичень на дату першого застосування на рівні 19,0%. Фонд застосував єдину ставку дисконтування до всіх договорів оренди з подібними характеристиками.

Актив у формі права користування Фонд оцінив за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

Застосування нового стандарту не має впливу на фінансовий результат та чисті активи Фонду станом на 1 січня 2019 року.

Пояснення різниць між зобов'язаннями за операційною орендою, розкритими при застосуванні МСБО 17, станом на 31 грудня 2018 року та орендними зобов'язаннями, визнаними у фінансовій звітності станом на 01 січня 2019 року представлена у таблиці нижче:

(у мільйонах гривень)

Договірні зобов'язання за операційною орендою на 31 грудня 2018	11
Середньозважена ставка додаткових запозичень на 01 січня 2019	19,0%
Дисконтовані договірні зобов'язання за операційною орендою на 01 січня 2019	**10**
Короткострокова оренда	-
Оренда базового активу з низькою вартістю	-
Орендні зобов'язання на 01 січня 2019	**10**

Інші нові стандарти та поправки:

- КТ МСФЗ 23 «Невизначеність відносно податкової позиції»;
- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією;
- МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» пояснення щодо рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток чи збиток повинно застосовуватися окремо до кожної інвестиції;
- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» (лютий 2018 року) – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015 – 2017 років[1]КТ МСФЗ 23 «Невизначеність відносно податкової позиції».

Застосування вищезазначених змінених стандартів та поправок не впливає суттєво на фінансовий стан чи результат діяльності Фонду.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються на поточному рахунку Фонду в НБУ.

(у мільйонах гривень)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Грошові кошти на поточному рахунку	2,498	7,082
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	**2,498**	**7,082**

Майнові права за майбутніми надходженнями грошових коштів в сумі 10,963 мільйонів гривень знаходяться у заставі під зобов'язання Фонду за кредитними угодами з НБУ (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.

(у мільйонах гривень)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3,447	1,765
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу	5,723	5,492
Усього	**9,170**	**7,257**

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.

(у мільйонах гривень)	**Ефективна ставка відсотку**	**Дата погашення**	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
UA4000178891	14,25%	09/01/2019	-	747
UA4000179196	14,25%	23/01/2019	-	1,018
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	-
Усього			**3,447**	**1,765**

Балансова вартість фінансових інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включає нараховані відсотки до виплати на загальну суму 158 мільйонів гривень (31 грудня 2018 року: 107 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.

(у мільйонах гривень)	**Ефективна ставка відсотку**	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
UA4000196513	**10,27%**	4,234	4,060
UA4000196521	**10,27%**	1,489	1,432
Усього		**5,723**	**5,492**

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 122 мільйони гривень (31 грудня 2018 року: 121 мільйон 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 професійні судження 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.

(у мільйонах гривень)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду	1,006	893
Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків	254	321
Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, валова сума	**1,260**	**1,214**
Збиток від зменшення корисності:		
За заборгованістю по внесках від неплатоспроможних банків	(254)	(321)
Усього збиток від зменшення корисності	**(254)**	**(321)**
Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, чиста сума	**1,006**	**893**

Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків на 31 грудня 2019 року, 31 грудня 2018 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

(у мільйонах гривень)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Аванси видані	9	6
Дебіторська заборгованість у зв'язку з продажем неплатоспроможних банків	2	2
Інше	4	6
Усього інша дебіторська заборгованість, валова сума	**15**	**14**
За вирахуванням: збиток від зменшення корисності	**(4)**	**(2)**
Усього іншої дебіторської заборгованості, чиста сума	**11**	**12**

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 та судження 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 та судження 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:

(у відсотках)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
1 рік в ліквідації	13,42	12,95
2 рік в ліквідації	9,90	9,69
3 рік в ліквідації	10,34	10,88
4 рік в ліквідації	6,67	8,90
5 рік в ліквідації	7,68	3,62

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:

(у відсотках)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
1 рік ліквідації	11,68	18,19
2 рік ліквідації	11,42	17,42
3 рік ліквідації	11,17	16,35
4 рік ліквідації	10,92	15,18
5 рік ліквідації	10,67	12,97

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:

(у мільйонах гривень)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду:		
Компенсація витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	904	1,962
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума	2,715	2,515
Усього заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, чиста сума	**3,619**	**4,477**

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.

(у мільйонах гривень)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками:		
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, валова сума	15,197	21,129
Резерв на покриття збитків від неповернення цільових позик	(12,482)	(18,614)
Усього заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума	**2,715**	**2,515**

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

(у мільйонах гривень)	**2019**	**2018**
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на початок звітного періоду	**18,614**	**19,121**
Нарахування резерву	-	1,547
Сторно резерву	(3,068)	(985)
Списання за рахунок резерву	(3,064)	(1,069)
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на кінець звітного періоду	**12,482**	**18,614**

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 2019		**31 грудня 2018**	
(у мільйонах гривень)	Збільшення	Зменшення	Збільшення	Зменшення
Очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення процедури ліквідації				
Ставка дисконтування (зміна у 1%)	(1)	1	(31)	31
Коефіцієнт конверсії (зміна у 10%)	109	(109)	167	(166)
Сума резерву на покриття збитків від неповернення цільової позики, наданої банкам				
Ставка дисконтування (зміна у 1%)	0	0	0	0
Коефіцієнт конверсії (зміна у 10%)	(282)	282	(285)	286

12. Основні засоби

(у мільйонах гривень)	**Комп'ютери та обладнання**	**Транспортні засоби**	**Меблі та приладдя**	**Інші основні засоби**	**Всього**
Вартість придбання на 31 грудня 2017	38	1	2	-	**41**
Накопичений знос на 31 грудня 2017	(6)	(1)	(2)	-	**(9)**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017	**32**	**-**	**-**	**-**	**32**
Надходження	13	-	-	-	**13**
Вибуття	-	-	-	-	**-**
Накопичена амортизація на вибулих об'єктах ОЗ	-	-	-	-	**-**
Амортизація	(7)	-	-	-	**(7)**
Вартість придбання на 31 грудня 2018	51	1	2	-	**54**
Накопичений знос на 31 грудня 2018	(13)	(1)	(2)	-	**(16)**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2018	**38**	**-**	**-**	**-**	**38**
Надходження	6	-	-	10	**16**
Вибуття	-	-	-	-	**-**
Накопичена амортизація на вибулих 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)**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019	**36**	**-**	**-**	**4**	**40**

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись становить 5 мільйонів гривень (31 грудня 2018 року: 3 мільйони гривень).

Інші основні засоби 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 2017	**27**	**27**
Накопичений знос на 31 грудня 2017	**(5)**	**(5)**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017	**22**	**22**
Надходження	16	**16**
Вибуття	(1)	**(1)**
Накопичена амортизація на вибулих об'єктах НМА	(1)	**(1)**
Амортизація	(5)	**(5)**
Вартість придбання на 31 грудня 2018	**42**	**42**
Накопичений знос на 31 грудня 2018	**(9)**	**(9)**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2018	**33**	**33**
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)**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019	**53**	**53**

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

У 2019 році забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам розраховується 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 прогнозною 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 09 липня 2012 року № 5, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02 серпня 2012 року за № 1314/21626, 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 блоком; 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 зважується 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 представлене у фінансовій звітності:

(у мільйонах гривень)	**2019**	**2018**
Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на початок періоду	6,474	22,397
Збільшення (зменшення) забезпечення потенційних витрат Фонду	(792)	(15,923)
Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на кінець періоду	**5,682**	**6,474**

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 2019		31 грудня 2018	
	Збільшення	Зменшення	Збільшення	Зменшення
Забезпечення потенційних витрат Фонду				
Ймовірність віднесення до категорії неплатоспроможних (зміна у 1%)	57	(57)	771	(771)
Коефіцієнт очікуваного рівня втрат (зміна у 1%)	57	(57)	89	(89)

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 2018 та 2019 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 2019 року у звітності представлені зобов'язання Фонду перед вкладниками 50 банків (31 грудня 2018 року: 78 банків).

У 2019 році Фонд завершив виплату відшкодування коштів за вкладами у 30 неплатоспроможних банках, в зв'язку завершенням процедури ліквідації цих банків та внесенням запису про ліквідацію банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Зобов'язання Фонду, що залишились незатребуваними вкладниками в розмірі 361 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)	**2019**	**2018**
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на початок звітного періоду	**3,710**	**3,395**
Нарахування зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам	267	1,000
Збільшення зобов'язання за рахунок використання забезпечення потенційних витрат Фонду з виплати відшкодування по вкладах з ознаками нікчемності	442	305
Зменшення зобов'язання на суму виплаченого вкладникам відшкодування коштів за вкладами	(833)	(979)
Списання зобов'язання, в зв'язку з завершенням процедури ліквідації банку	(361)	(11)
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на кінець звітного періоду	**3,225**	**3,710**

16. Інша кредиторська заборгованість

Інша кредиторська заборгованість представлена орендним зобов'язанням (Примітка 28), відкладеним доходом та іншою кредиторською заборгованістю, що включає попередньо сплачені внески від банків – учасників Фонду, інше.

(у мільйонах гривень)	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Орендне зобов'язання	3	-
Відкладений дохід	4	1
Інше	1	1
Усього іншої кредиторської заборгованості	**8**	**2**

17. Інші забезпечення

Інші забезпечення представлені забезпеченням майбутніх витрат на накопичувану оплату періодів відсутності (щорічних відпусток) працівників Фонду, 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, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

(у мільйонах гривень)	**Забезпечення майбутніх витрат на оплату щорічних відпусток працівників Фонду**	**Забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду**	**Забезпечення витрат по виплаті відшкодування по вкладах з ознаками нікчемності**	**ВСЬОГО**
Залишок на 31 грудня 2017	**14**	**53**	**1,878**	**1,945**
Нараховано (створено)	21	-	-	**21**
Використано у звітному році	(19)	-	(305)	**(324)**
Сторновано у звітному році	-	(1)	(71)	**(72)**
Залишок на 31 грудня 2018	**16**	**52**	**1,502**	**1,570**
Нараховано (створено)	25	1	-	**26**
Використано у звітному році	(22)	-	(442)	**(464)**
Сторновано у звітному році	-	-	(616)	**(616)**
Залишок на 31 грудня 2019	**19**	**53**	**444**	**516**

18. Залучені кошти

(у мільйонах гривень)	Ефективна відсоткова ставка	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредити від Національного банку України:			
з терміном погашення до 1 року	12,5%	-	1,460
Проценти до виплати по кредитах Національного банку України	-	-	-
Усього кредитів від Національного банку України		**-**	**1,460**
Векселі видані:			
з терміном погашення до 1 року	-	-	-
з терміном погашення більше 1 року	8,4%	49,441	58,559
Проценти до виплати по векселях виданих	-	17,076	12,646
Усього векселів виданих		**66,517**	**71,205**
Усього залучених коштів		**66,517**	**72,665**

Кредити Національного банку України

У січні 2019 року Фонд здійснив остаточне погашення кредиту, отриманого Фондом від Національного банку України за кредитними угодами, укладеними у 2014 році, відповідно до Положення «Про кредитування Національним банком України (далі – НБУ) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 березня 2013 року №95 (далі – Постанова).

У січні 2019 року відповідно до Постанови та з метою покриття тимчасового дефіциту коштів Фонду для виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами Фонд уклав з 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 року 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.

Векселі видані

Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 18.07.2018 №559, протягом 2019 року Фонд здійснив дострокове погашення векселів на суму 9,118 мільйонів гривень, виданих Фондом у 2014 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики на суму 10,118 мільйонів гривень, що був отриманий Фондом від Міністерства фінансів України, відповідно до Статті 23^1 Закону України «Про державний бюджет України на 2014 рік» та Постанови Кабінету Міністрів України від 17.09.2014 №456 «Про забезпечення надання кредиту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб». Одночасно з достроковим погашенням векселів Фонд здійснив погашення відсотків за векселями в сумі 506 мільйонів гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року у фінансовій звітності Фонду векселі видані представлені:

векселями, виданими Фондом у 2015 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики на суму 41,500 мільйонів гривень, 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, виданими Фондом у 2016 році в обмін на кредит у вигляді облігацій внутрішньодержавної позики на суму 7,941 мільйон гривень, 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.

19. Внески від банків-учасників

(у мільйонах гривень)	**2019**	**2018**
Регулярний збір	3,808	3,551
Початковий збір	-	-
Спеціальний збір	-	-
Усього внесків від банків-учасників	**3,808**	**3,551**

Частка донарахування регулярного збору за минулі періоди, за результатами інспекційних перевірок, проведених Фондом, становить 2,4%.

20. Інвестиційний дохід

(у мільйонах гривень)	**2019**	**2018**
Інвестиційний дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	745	1,017
Дисконт по компенсації витрат з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	707	371
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в НБУ	164	217
Усього інвестиційного доходу	**1,616**	**1,605**

21. Інший операційний дохід

(у мільйонах гривень)	**2019**	**2018**
Пені та штрафи, що виникають за внесками від банків	12	-
Проценти за цільовими кредитами, 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	361	-
Розформування резерву на покриття збитків від зменшення корисності по заборгованості за цільовими позиками	3,068	-
Розформування забезпечення по юридичних ризиках	-	1
Розформування забезпечення по вкладах з ознаками нікчемності	616	72
Інший дохід	4	-
Усього іншого операційного доходу	**4,223**	**73**

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, визнаний у іншому операційному доході (Примітка 21).

(у мільйонах гривень)	**2019**	**2018**
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, валова сума	277	1,018
Компенсація витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	(358)	(108)
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, чиста сума	**-**	**910**
Позитивний результат від визнання компенсації по витратах з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, чиста сума	**(81)**	**-**

23. Фінансові витрати

(у мільйонах гривень)	2019	2018
Процентні витрати за кредитами від НБУ	8	378
Процентні витрати за векселями	4,936	5,472
Інші фінансові витрати	181	340
Усього фінансових витрат	**5,125**	**6,190**

До складу інших фінансових витрат включені відсотки за зобов'язанням з оренди в сумі 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

(у мільйонах гривень)	2019	2018
Списання безнадійної заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками	12	-
Збільшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності по заборгованості за цільовими позиками	-	562
Судові витрати	9	15
Збільшення забезпечення потенційних юридичних витрат	1	-
Інші витрати	-	6
Усього інші операційні витрати	**22**	**583**

25. Адміністративні витрати

(у мільйонах гривень)	2019	2018
Заробітна плата та інші виплати працівникам	293	248
Внески до фондів	49	43
Утримання офісу	6	15
Амортизація	23	12
Ремонт основних засобів та підтримка нематеріальних активів	10	11
Відрядження	1	2
Інші витрати	58	38
Усього адміністративних витрат	**440**	**369**

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 2019 року та 31 грудня 2018 року, витрати на компенсації провідному управлінському персоналу становили 30 та 24 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

(у мільйонах гривень)	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти на рахунках, відкритих в Національному банку України	2,498	7,082
Облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України	9,170	7,257
УСЬОГО АКТИВІВ	**11,668**	**14,339**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Векселі, видані Фондом Міністерству фінансів України	49,441	58,559
Відсотки до сплати по векселях, виданих Міністерству фінансів України	17,076	12,646
Кредити, отримані від Національного банку України	-	1,460
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**66,517**	**72,665**

(у мільйонах гривень)	2019	2018
ОПЕРАЦІЇ ПРОТЯГОМ РОКУ		
Інвестиційний дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	745	1,017
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в Національному банку України	164	217
Процентні витрати за кредитами від Національного банку України	(8)	(378)
Процентні витрати за векселями, виданими Міністерству фінансів України	(4,936)	(5,472)

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 17). 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 2019 року 325 мільйонів гривень (2 мільйони гривень станом на 31 грудня 2018 року).

28. Оренда

У 2018 році Фонд уклав два договори операційної оренди нежилих приміщень з метою розміщення офісу. Договорами оренди не передбачені змінні орендні платежі, платежі за гарантіями ліквідаційної вартості.

У фінансовій звітності договори оренди представлені відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Станом на 01 січня 2019 року, для оренди, що раніше була класифікована як операційна оренда із застосуванням МСБО 17, Фонд визнав орендне зобов'язання та актив у формі права користування. Вплив першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» наведений у Примітці 6.

Актив у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів (Примітка 12). Орендне зобов'язання представлене у складі іншої кредиторської заборгованості (Примітка 16).

Відсотки за зобов'язанням з оренди за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, склали 1 мільйон гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року – відсутні) 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 вкладами 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.

a) 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.

b) 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:

% річних	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Грошові кошти та їх еквіваленти	9,37%	4,19%
Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	16,32%	14,25%
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	10,27%	10,27%
Векселі видані	8,4%	8,4%

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

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

На 31 грудня 2018 року недисконтовані грошові потоки, що базуються на строках погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами (включаючи виплати процентів) представлені таким чином:

(у мільйонах гривень)	**Балансова вартість**	**Грошові потоки згідно з договорами**	**До одного року**	**Від одного до п'яти років**	**Більше п'яти років**
Кредити від НБУ	1,460	1,468	1,468	-	-
Векселі видані	71,205	137,439	1,140	4,560	131,739
Усього фінансових зобов'язань	**72,665**	**138,907**	**2,608**	**4,560**	**131,739**

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 облігації внутрішньої державної позики. Ці фінансові інструменти не мають активного ринку, справедлива вартість облігацій 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; облігації 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 відрізнятись від справедливої вартості, належать облігації 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 11,9% -12,8% (у 2018 на рівні 20,3%).

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)	2019		2018	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Облігації внутрішньої державної позики	3,447	3,477	1,765	1,759

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)	2019			2018		
	Рівень 1	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**
Активи, які оцінені за справедливою вартістю:						
Облігації внутрішньої державної позики за справедливою вартістю	-	3,447	-	-	1,765	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається:						
Облігації внутрішньої державної позики						

У 2019 році не відбувалося переведень фінансових інструментів між рівнями ієрархії справедливої вартості.

32. Події після закінчення звітного періоду

У період з 1 січня 2020 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 2,000 мільйонів гривень, в тому числі 700 мільйонів відсотків за векселями;
- інвестування 4,592 мільйонів гривень в державні цінні папери України;
- завершення процедури ліквідації одинадцяти неплатоспроможних банків, в зв'язку з чим зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам зменшились на 97,7 мільйонів гривень;
- придбання нежитлового приміщення вартістю 306,3 мільйонів гривень.

Поширення епідемії коронавірусу в Україні та світі, може мати вплив на українську економіку та фінансовий сектор у 2020 році. Ці кризові явища можуть вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Фонду. Кабінет Міністрів України, Постановою №253 від 20.03.2020 року, переглянув основні прогнозні макропоказники економічного і соціального розвитку України на 2020 рік. Прогнозний показник ВВП у 2020 році зменшений до 95,2%. Даний макроекономічний показник впливає на розрахунок ймовірності віднесення банку до категорії неплатоспроможних. Його погіршення призводить

до збільшення ймовірності дефолту банків, внаслідок чого забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам збільшилось на 6,819 мільйонів гривень. Фонд стежить за перебігом подій і вживає належних заходів для підтримки стабільної діяльності Фонду та системи гарантування вкладів в Україні.