

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Звіт керівництва (звіт про управління)

Фінансова звітність

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

Зміст

Звіт керівництва (звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод).....	5

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація.....	6
2. Операційне середовище та безперервність діяльності.....	6
3. Основа складання фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	9
5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	25
6. Інформація за сегментами.....	26
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
8. Кошти у кредитних установах.....	29
9. Похідні фінансові інструменти.....	31
10. Кредити клієнтам та фінансова оренда.....	31
11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	38
12. Інвестиційна нерухомість.....	40
13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	41
14. Активи з права користування та орендне зобов'язання.....	42
15. Інше майно.....	42
16. Оподаткування.....	43
17. Резерв під юридичні ризики.....	44
18. Інші активи та зобов'язання.....	45
19. Кошти Національного банку України.....	47
20. Кошти кредитних установ.....	48
21. Кошти клієнтів.....	48
22. Власний капітал.....	49
23. Договірні та умовні зобов'язання.....	51
24. Чисті комісійні доходи.....	55
25. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами.....	55
26. Інші доходи.....	56
27. Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами, інші резерви від знецінення та резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики.....	56
28. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	57
29. Управління ризиками.....	58
30. Оцінка справедливої вартості.....	71
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	75
32. Операції із зв'язаними сторонами.....	76
33. Достатність капіталу.....	77
34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності.....	78
35. Події після звітної дати.....	79

Звіт керівництва (звіт про управління) АБ «УКРГАЗБАНК»

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк)

Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Зasad стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) (далі – Засади), Стратегії АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки (далі – Стратегія).

Стратегією передбачається створення інвестиційно привабливого банку з максимальною вартістю та подальшим виходом Держави з капіталу Банку шляхом приватизації. Банк спрямовуватиме свої зусилля на зміцнення сильних сторін та позиції Банку на ринку з метою використання нових можливостей у сфері бізнесу, забезпечуючи при цьому сталий рівень прибутковості в порівнянні з найкращими гравцями на ринку.

У листопаді 2019 року Рада Міжнародної фінансової корпорації, що входить до Групи Світового банку, прийняла рішення щодо надання кредиту АБ «УКРГАЗБАНК» з опцією конвертації в капітал. На сьогоднішній день Міністерство фінансів України та Банк продовжують переговори щодо структурування угоди та підготовки документації.

Очікується, що відповідні угоди між Міжнародною фінансовою корпорацією, Міністерством фінансів України та Банком будуть укладені, що забезпечить частковий вихід держави з капіталу АБ «УКРГАЗБАНК» та, в свою чергу, дасть поштовх для подальшої приватизації Банку шляхом залучення стратегічного інвестора.

Враховуючи виклики, пов'язані з поширенням у світі коронавірусної інфекції та запровадженням карантинних обмежень, Банк планує утримати свої позиції за 3-ма ключовими бізнес-напрямами: малий та середній бізнес, корпоративний банкінг, роздрібний бізнес та альтернативні канали продажів.

Малий та середній бізнес

Планується збільшення клієнтської бази за рахунок розвитку альтернативних каналів продажів, впровадження цифрових рішень, розвиток транзакційного банкінгу, оптимізації кредитних процесів, покращення бізнес-аналітики, створення цільових клієнтських продуктів та програм, підвищення уваги до мікро сегменту, активізації існуючої клієнтської бази.

Корпоративний бізнес

Корпоративний банкінг наразі є найбільшим сегментом Банку за обсягом бізнесу. Банк спрямовуватиме свою діяльність на збільшені частки приватного сектору та зменшення долі підприємств державного сектору. В корпоративному сегменті банк також розвиватиме транзакційний банкінг шляхом збільшення обсягу транзакцій з використанням документарних акредитивів, гарантій/резервних акредитивів, документарних інкасо, договорів торговельного кредиту тощо.

Роздрібний бізнес та альтернативні канали продажів

Банк планує збільшення клієнтської бази шляхом залучення економічно активного населення працездатного віку. Будуть впроваджені цифрові рішення для обслуговування більшої кількості клієнтів. За рахунок власного процесінгового центру, існує можливість здійснення швидких налаштувань та таргетування карткових продуктів. Планується тісна синергія з малим та середнім бізнесом та корпоративним банкінгом за зарплатними проектами.

2. Інформація про розвиток АБ «УКРГАЗБАНК»

Станом на 01.01.2020 в Україні діяло 75 банків, з них 35 банків – банки з іноземним капіталом. АБ «УКРГАЗБАНК» входить до групи банків з державною часткою за посідає 4 місце за розміром активів.

2019 рік був успішним для банківського сектору – прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи (59,6 млрд. грн.). Рентабельність капіталу у секторі сягнула 34%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. У 2019 році завдяки уповільненню інфляції розпочато цикл зниження облікової ставки НБУ. Ставки за депозитами та кредитами банків також почали знижуватися. Проте, це поки що не сприяє стрімкому зростанню кредитного портфелю банків, що свідчить про брак якісних позичальників.

Стрес-тестування у 2019 році, за результатами якого для банків визначався необхідний (цільовий) рівень достатності капіталу, проходили 29 банків, на які припадає загалом більше 90% активів банківської системи. Більшість фінустанов уже вжила заходів для зниження ризиків, або ж наблизилися до необхідного рівня достатності капіталу. АБ «УКРГАЗБАНК» в 2019 році продовжував розвиватись як провідний «еко-банк» України, зосереджуючи свою діяльність на фінансуванні проектів корпоративних клієнтів, підприємств малого та середнього бізнесу та приватних осіб, які пов'язані з технологіями енергоефективності, відновлювальної енергії, ефективності ресурсів, зменшення забруднення та інше.

До послуг клієнтів станом на 01.01.2020 у 154 населених пунктах України представлено 250 діючих точок продажів.

Активи Банку станом на 01.01.2020 склали 119 млрд. грн., збільшившись за 2019 рік на 37 млрд. грн. або на 45%.

- кредитний портфель клієнтів – 39,0 млрд. грн., в т.ч.:
 - кредитний портфель корпоративного бізнесу 31,2 млрд. грн.;
 - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 5,0 млрд. грн.;
 - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 2,8 млрд. грн.;
- кошти клієнтів – 103,4 млрд. грн., в т.ч.:
 - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 70,8 млрд. грн.;
 - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 8,2 млрд. грн.;
 - портфель коштів роздрібних клієнтів 24,3 млрд. грн.

Портфель цінних паперів станом на 01.01.2020 склав 30,4 млрд. грн., збільшившись за 2019 рік на 11,6 млрд. грн. або 62%.

Банк проводив активну роботу із залучення фінансування від міжнародних фінансових організацій. Так, станом на 01.01.2020 портфель коштів міжнародних фінансових організацій склав 2,5 млрд. грн., збільшившись за 2019 рік на 0,8 млрд. грн.

Протягом 2019 року Банк активно розвивав операції торговельного фінансування. Портфель цих операцій станом на 01.01.2020 склав 9,8 млрд. грн., в тому числі акредитиви відкриті 1,9 млрд. грн., акредитиви отримані 1,2 млрд. грн., гарантії надані 2,8 млрд. грн., гарантії отримані 2,8 млрд. грн., інструменти за власними зобов'язаннями 1,1 млрд. грн.

За результатами 2019 року Банк отримав прибуток у розмірі 1 289 млн. грн.

Станом на 01.01.2020 кількість клієнтів Банку становить 2 136 тисяч, у тому числі: 2 067 тисяч – клієнти роздрібного бізнесу, 63 тисячі – клієнти малого та середнього бізнесу, 6 тисяч – корпоративні клієнти.

На 01.01.2020 в обігу перебуває близько 1 665 тисяч платіжних карток, емітованих АБ «УКРГАЗБАНК», із них активних понад 851 тисяча. В 2019 році Банк активно продовжував розвивати власний мультиплатформовий мобільний додаток «ЕКО банк» (впроваджено Garmin Pay, Google Pay та Apple Pay, кешбек, можливість оплати комунальних платежів, валютно-обмінні операції тощо), кількість користувачів якого на кінець 2019 року перевищила 257 тисяч.

Протягом 2019 року, Банк отримав зокрема такі визнання:

- став першим українським банком, який здобув перемогу у номінації «Кращий банк зі сталого фінансування у Центральній та Східній Європі у 2019 році» рейтингу «Award for excellence 2019», укладеного авторитетним фінансовим виданням «Euromoney»;

- переможець номінації «Обслуговування юридичних осіб» у рейтингу «Фінансове визнання – 2019»;
- переможець номінацій «Опора МСБ» та «Кращий Екобанк» від видання Бізнес;
- у ТОП-3 номінації «Найкращий банк у Східній Європі у 2019 році з торговельного фінансування»;
- став єдиним українським банком, що увійшов до ТОП-20 "Найуспішніших українських брендів" за рейтингом журналу «Власть денег»;
- третій рік поспіль у трійці кращих «Рейтингу наднадійних банків України», який було представлено у черговому номері видання «Личный счёт»;
- став єдиним українським банком, що увійшов до ТОП-20 "Найбільш інноваційних компаній України" за рейтингом ділового видання «Ділова столиця».

Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Зasad стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) (далі – «Засади»), Основних напрямів діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2018-2019 роки (далі – «Основні напрями»), у 2018 році була затверджена Стратегія АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки (далі – «Стратегія»).

Засадами, Основними напрями та Стратегією визначено наступні стратегічні цілі:

- стати провідним «еко-банком» в Україні та забезпечити фінансування проєктів у сфері енергоефективності до 30% від попиту;
- підготуватися до приватизації у 2018-2019 роках в рамках виконання Меморандуму про взаєморозуміння щодо підтримки приватизації (продажу) Банку.

Так, за результатами діяльності Банку відповідно до встановлених цілей за 2019 рік, було погоджено лімітів для фінансування 30 проєктів з відновлювальних джерел енергії, загальною потужністю 259,9 МВт на 83,1 млн. євро, 0,7 млн. дол. США та 7,8 млн грн, з яких:

- 25 проєктів – сонячних електростанцій, загальною потужністю 149,3 МВт на суму 50,1 млн. євро, 0,7 млн. дол. США та 7,8 млн грн;
- 2 проєкти – вітряні електростанції, загальною потужністю 109,3 МВт на суму 31,3 млн. євро.
- 2 проєкти – електростанції на біогазі, загальною потужністю 1,1 МВт на суму 1,3 млн. євро;
- 1 проєкт – мала гідроелектростанція, потужністю 0,2 МВт на суму 0,4 млн. євро.

Станом на 01.01.2020 кредитний портфель еко-продуктів та інші зобов'язання з кредитування Банку становить 15,6 млрд. грн.

Банк дотримується встановлених цілей щодо виходу Держави з капіталу. У 2019 році виконано всі індикативні умови Меморандуму про взаєморозуміння між Міністерством фінансів України, Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією щодо підтримки приватизації (продажу) Банку, в частині умов, що залежать від Банку, а саме:

- забезпечено дотримання фінансових коефіцієнтів, подібних до тих, що визначаються в угоді про участь у Глобальній Програмі Торгового Фінансування;
- забезпечено дотримання екологічних та соціальних стандартів МФК;
- закрито ліміт кредитування по одному з клієнтів;
- зменшено обсяг існуючого кредитного ризику на державні підприємства;
- забезпечено дотримання обов'язкових нормативів Національного банку України.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів Банком, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку, зокрема інформація про:

- 1) Завдання та політику Банку щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

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

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

- 2) Схильність Банку до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Схильність Банку до ризиків визначається Наглядовою радою шляхом встановлення граничних показників ризику щодо наступних видів ризику:

- кредитний ризик;
- процентний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик;
- агрегований ризик.

4. Звіт про корпоративне управління

- 1) Посилання на:

- власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк; Рішенням загальних зборів акціонерів від 25.04.2017 (протокол №1) затверджено Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», який визначає основні принципи корпоративного управління АБ «УКРГАЗБАНК», структуру корпоративного управління, лояльність і відповідальність посадових осіб Банку, систему внутрішнього контролю, розкриття інформації та прозорість в діяльності Банку, екологічну відповідальність тощо.

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності неухильно дотримується Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою: https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf.

- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати;
Банк не використовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-який інший кодекс корпоративного управління.
 - всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №955, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш.
- 2) У разі якщо Банк відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління Банк відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо Банк прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій;
Банк не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1).
- 3) Інформація про загальні збори акціонерів.

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
	X	
Дата проведення	19 квітня 2019 року	
Кворум зборів	99,07503%	
Опис	<p><u>Перелік питань:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК». 2. Про встановлення порядку проведення річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК». 3. Про затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту. 4. Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік, розгляд звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду. 5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік. 6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік. 7. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік. 8. Про покриття збитків та розподіл прибутку АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками роботи в 2018 році. 	

9. Про затвердження розміру річних дивідендів.
10. Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.
11. Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.
12. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.
13. Про внесення змін до Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.
14. Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.
15. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».
16. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
17. Про обрання членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
18. Про обрання Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
19. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: –.

Результати розгляду питань порядку денного:

Питання 1

1. Встановити склад лічильної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» на річних загальних зборах акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК», скликаних на 19.04.2019, у кількості 3 (три) особи.
2. Обрати до складу лічильної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»:
 - Коновал Ірину Василівну;
 - Коцюбу Олену Вікторівну;
 - Іванушкіна Дениса Вадимовича.
3. Обрати Головою лічильної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» Коновал Ірину Василівну.

Питання 2

1. Затвердити такий порядок (регламент) проведення річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»:
 - для доповіді з питань порядку денного надавати до 15 хвилин;
 - питання (пропозиції) від учасників загальних зборів передаються секретарю загальних зборів протягом двох хвилин з моменту закінчення доповіді з відповідного питання порядку денного, виключно у письмовій формі із зазначенням прізвища, ім'я та по-батькові (повного найменування) акціонера (його представника), який ініціює питання (направляє пропозицію);
 - питання та пропозиції в усній формі, анонімні, а також запитання та пропозиції щодо питань, не включених до порядку денного, розгляду не підлягають;
 - для надання відповідей на всі запитання, отримані від учасників загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» стосовно кожного питання порядку денного, надається до трьох хвилин.

Питання 3

1. Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2018

	<p>фінансового року та достовірності річної фінансової звітності за 2018 рік, що додається.</p> <p>Питання 4</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити річні результати діяльності (річний звіт) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік, що додається, у складі: <ul style="list-style-type: none"> – Звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік. – Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2018 рік. – Річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік. 2. Взяти до відома звіт (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, що включає висновок аудитора. <p>Питання 5</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визнати роботу Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК». <p>Питання 6</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визнати роботу Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК». <p>Питання 7</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік, що додається. <p>Питання 8</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Встановити такий порядок розподілу прибутку та покриття збитків: <ol style="list-style-type: none"> 1.1. 10% від суми прибутку, що складає 76 869 831,72 грн., спрямувати до резервного фонду АБ «УКРГАЗБАНК»; 1.2. залишок суми прибутку у сумі 691 828 485,52 грн. спрямувати на покриття збитків минулих років. <p>Питання 9</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Враховуючи обмеження, встановлені статтею 31 Закону України «Про акціонерні товариства», виплату дивідендів за акціями АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2018 року не здійснювати. <p>Питання 10</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.04.2018 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається, та надати його для погодження та державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством України. <p>Питання 11</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внести зміни до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.04.2018 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 19.04.2019, Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається.
--	---

Питання 12

1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.04.2018 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 19.04.2019, Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається.

Питання 13

1. Внести зміни до Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.04.2018 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 19.04.2019, Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається.

Питання 14

1. Внести зміни до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.04.2018 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 19.04.2019, Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається.

Питання 15

1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», що додається.

Питання 16

1. Припинити з 19.04.2019 повноваження Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:
 - 1.1. Шреніка Давди (Shrenik Davda) – Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
 - 1.2. Шевальова Артема Валентиновича – члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
 - 1.3. Багірова Теймура Мамедовича – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
 - 1.4. Славоміра Коняса (Slawomir Roman Konias) – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
 - 1.5. Блащука Юрія Олександровича – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
 - 1.6. Волчко Оксани Юліанівни – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Питання 17

Враховуючи, що відповідно до Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб та зважаючи на частину 4 статті 42 Закону України «Про акціонерні товариства», обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами, а саме:

	<ul style="list-style-type: none"> • Шевальов Артем Валентинович, представник акціонера – Держави Україна; • Гелетій Юрій Ігорович, представник акціонера – Держави Україна; • Волчко Оксана Юліанівна, незалежний член; • Коняс Славомір Роман (Konias Slawomir Roman), незалежний член; • Блащук Юрій Олександрович, незалежний член; • Багіров Теймур Мамедович, незалежний член; • Давда Шренік Дірадждлал (Davda Shrenik Dhirajlal), незалежний член. <p>Питання 18</p> <p>1. Обрати Головою Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Давду Шреніка Дірадждлала (Davda Shrenik Dhirajlal).</p> <p>Питання 19</p> <p>1. Затвердити основні умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться АБ «УКРГАЗБАНК» з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>2. Встановити розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до умов цивільно-правових договорів.</p> <p>3. Обрати Голову Правління АБ «УКРГАЗБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АБ «УКРГАЗБАНК» цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p><u>Загальний опис прийнятих на зборах рішень:</u> відповідно до вимог чинного законодавства України до порядку денного загальних зборів акціонерів, проведених 19.04.2019, включені та розглянуті усі необхідні питання, також, у зв'язку із змінами у законодавстві та з метою приведення у відповідність до їх вимог, були внесені зміни до актів внутрішнього регулювання Банку.</p>
--	---

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
		X
Дата проведення	25 листопада 2019 року	
Кворум зборів	98,913817%	
Опис	<p><u>Перелік питань:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК». 2. Про встановлення порядку проведення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК». 3. Про прийняття рішення щодо зобов'язань АБ «УКРГАЗБАНК», які можуть бути конвертовані в акції. <p><u>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</u> –.</p> <p><u>Особа, що ініціювала проведення позачергових зборів акціонерів:</u> Наглядова рада.</p> <p><u>Результати розгляду питань порядку денного:</u></p> <p>Питання 1</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Встановити склад лічильної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» на позачергових загальних зборах акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК», скликаних на 25.11.2019, у кількості 3 (три) особи. 2. Обрати до складу лічильної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»: <ul style="list-style-type: none"> – Коновал Ірину Василівну; – Коцюбу Олену Вікторівну; – Іванушкіна Дениса Вадимовича. 3. Обрати Головою лічильної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» Коновал Ірину Василівну. <p>Питання 2</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити такий порядок (регламент) проведення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»: <ul style="list-style-type: none"> – для доповіді з питань порядку денного надавати до 15 хвилин; 	

	<ul style="list-style-type: none"> – питання (пропозиції) від учасників загальних зборів передаються секретарю загальних зборів протягом двох хвилин з моменту закінчення доповіді з відповідного питання порядку денного, виключно у письмовій формі із зазначенням прізвища, ім'я та по-батькові (повного найменування) акціонера (його представника), який ініціює питання (направляє пропозицію); – питання та пропозиції в усній формі, анонімні, а також запитання та пропозиції щодо питань, не включених до порядку денного, розгляду не підлягають; – для надання відповідей на всі запитання, отримані від учасників загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» стосовно кожного питання порядку денного, надається до трьох хвилин. <p>Питання 3</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити основні умови Кредитного договору, що буде укладений серед інших між АБ «УКРГАЗБАНК» та Міжнародною фінансовою корпорацією (МФК) (далі – «Кредитний договір»). 2. Надати Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК» повноваження затверджувати інші умови Кредитного договору. 3. Уповноважити Голову Правління АБ «УКРГАЗБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» на підписання від імені АБ «УКРГАЗБАНК» Кредитного договору відповідно до основних умов, затверджених загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» та інших умов Кредитного договору, затверджених Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК». <p><u>Загальний опис прийнятих на зборах рішень:</u> загальними зборами акціонерів, проведеними 25.11.2019, прийнято рішення щодо зобов'язань АБ «УКРГАЗБАНК», які можуть бути конвертовані в акції.</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?		
	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		
Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?		
	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)		
Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?		
	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді	X	

Інше (вказати)		З метою завершення домовленостей між сторонами зазначеного процесу та отримання Банком від ІФС кредиту з можливістю його конвертації в капітал Банку були проведені загальні збори акціонерів Банку та прийняті рішення щодо зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, зокрема, затверджені основні умови Кредитного договору, що буде укладений серед інших між АБ «УКРГАЗБАНК» та ІФС, якими передбачено отримання Банком кредиту від ІФС на загальну суму, що не перевищуватиме 30 000 000 євро	
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?			
		Так	Ні
			X
У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:			
		Так	Ні
Наглядова рада		X	
Виконавчий орган			X
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства			X
Інше (вказати)			
У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення		Збори були скликані та проведені.	
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення.		Збори були скликані та проведені.	

4) Інформація про Наглядову раду та Правління.

Склад Наглядової ради			
Персональний склад Наглядової ради	Незалежний член Наглядової ради	Залежний член Наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради
	Так	Ні	
Давда Шренік Діраджлал	X		<p>Як Голова Наглядової ради відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради.</p> <p>Очолює: Комітет Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;</p> <p>Член: Аудиторського комітету; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».</p>

Шевальов Артем Валентинович		X	<p>Як заступник Голови наглядової ради – відповідає за всі напрямки діяльності Банку, у разі відсутності Голови; також питання ризик - менеджменту, залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; щодо розгляду питань, пов'язаних з управлінням репутаційним інцидентом.</p> <p>Очолює: Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;</p> <p>Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;</p> <p>Член: Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;</p> <p>Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.</p>
Гелетій Юрій Ігорович		X	<p>До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління.</p> <p>Не очолює жодного комітету Наглядової ради.</p> <p>Член: Аудиторського комітету; Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;</p>
Багіров Теймур Мамедович	X		<p>До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; проведення</p>

			<p>конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; щодо розгляду питань, пов'язаних з управлінням репутаційним інцидентом.</p> <p>Очолює:</p> <p>Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попередніми складами Наглядової ради з 11.03.2016 до припинення повноважень Наглядової ради; з 18.05.2017 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;</p> <p>Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» - з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 18.05.2017 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;</p> <p>Комітет з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань - з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 30.11.2015 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;</p> <p>Член:</p> <p>Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;</p> <p>Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;</p> <p>Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;</p> <p>Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.</p>
--	--	--	--

<p>Блащук Юрій Олександрович</p>	<p>X</p>		<p>До функціональних обов'язків включені питання, пов'язані з управлінням репутаційним інцидентом; продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Очолює: Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.</p> <p>Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
<p>Волчко Оксана Юліанівна</p>	<p>X</p>		<p>До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Не очолює жодного комітету Наглядової ради.</p> <p>Член: Аудиторського комітету; Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення</p>

			<p>винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
Коняс Славомір Роман	X		<p>До функціональних обов'язків включені питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; ризик-менеджменту, проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.</p> <p>Очолює: Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.</p>
Чи проведені засідання Наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності АБ «УКРГАЗБАНК».			<p>У 2019 році було проведено 28 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 215 питань. Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році приймалися рішення, зокрема, щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження Кодексу поведінки (етики) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Стратегії розвитку інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2020 роки, Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік, Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік, Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки; Оперативного плану реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим, майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Плану забезпечення безперервності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики

запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК» (AML/SANCTIONS POLICY); Політики АБ «УКРГАЗБАНК» щодо механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності (whistleblowing policy mechanism); Політики запобігання конфліктам інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Політики управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК»; Політики АБ «УКРГАЗБАНК» щодо подарунків та представницьких витрат»; Плану фінансування в кризових ситуаціях АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про порядок розподілу та делегування повноважень в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Положення про винагороду Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про оцінку ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради; затвердження актів внутрішнього регулювання віднесених до виключної компетенції Наглядової ради;

- розгляду звіту департаменту внутрішнього аудиту за 2018 рік; Аудиторського висновку «Аудит процесу організації та здійснення фінансового моніторингу» з пропозиціями;
- організації та скликання річних та позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»;
- погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
- затвердження плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- затвердження змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК»;
- затвердження положень про структурні підрозділи АБ «УКРГАЗБАНК»;
- погодження рішень Правління АБ «УКРГАЗБАНК» щодо продажу об'єктів нерухомого майна АБ «УКРГАЗБАНК»;
- затвердження Положення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК», обрання переможця конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- щоквартального розгляду:
 - звітів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»,
 - звітів Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
 - звітів про результати моніторингу стану виконання рекомендацій Національного банку України;
 - звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК»;
 - звітів Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК».

Порядок прийняття рішень (відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Банку):

	<p>На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.</p> <p>Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.</p> <p>На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.</p> <p>Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування (методом опитування) приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом Банку, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.</p> <p>При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.</p>
--	---

Комітети в складі Наглядової ради			
	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		1. Багіров Т.М. – Голова комітету. 2. Гелетій Ю.І. 3. Давда Ш.Д. 4. Волчко О.Ю.
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інші (вказати)	Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»		1. Шевальов А.В. – голова Комітету; 2. Блашук Ю.О. 3. Коняс С.Р.
	Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління		1. Давда Ш. Д. – голова Комітету; 2. Волчко О.Ю. 3. Багіров Т.М. 4. Гелетій Ю.І.
	Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»		1. Багіров Т.М. – Голова комітету. 2. Шевальов А.В. 3. Блашук Ю.О. 4. Давда Ш.Д.
	Комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань		1. Багіров Т.М. – Голова комітету. 2. Блашук Ю.О. 3. Коняс С.Р.
	Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій		1. Шевальов А.В. – Голова комітету 2. Багіров Т.М. 3. Волчко О.Ю. 4. Блашук Ю.О.

	Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»	1. Коняс С.Р. – Голова комітету. 2. Блащук Ю.О. 3. Волчко О.Ю.
	Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом	1. Блащук Ю.О. – Голова комітету. 2. Багіров Т.М. 3. Шевальов А.В.
Чи проведені засідання комітетів Наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.	<p>Аудиторським комітетом у 2019 році було проведено 9 засідань (у т.ч. 1 в очній формі та 8 в заочній формі), на яких було розглянуто 27 питань, надано 20 рекомендацій Наглядовій раді, надано 5 доручень, з яких 1 – голові Аудиторського комітету; 2 – уповноваженій особі на здійснення організаційних заходів, пов'язаних із проведенням конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»; 2 – Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Згідно з Положенням про Аудиторський комітет, затвердженим рішенням Наглядової ради від 08.08.2019 (протокол №16), та вимогами законодавства, до компетенції Аудиторського комітету у 2019 році було віднесено:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком; 2. Здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечення оцінки ефективності та якості його роботи; 3. Визначення порядку роботи підрозділу внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю; 4. Надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення або звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту; 5. Попередній розгляд організаційної структури, розрахунку потреби в ресурсах, в тому числі людських, підрозділу внутрішнього аудиту та надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо їх затвердження; 6. Попередній розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту Банку; 7. Моніторинг та перевірка ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту; 8. Аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених 	

	<p>ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, та, у визначених законодавством та актами внутрішнього регулювання Банку випадках, надання рекомендацій з цих питань Наглядовій раді Банку;</p> <p>9. Надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком України;</p> <p>10. Складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження Наглядовій раді.</p> <p>11. Надання рекомендацій Наглядовій раді щодо обрання та зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), умов договору з ним та розміру його винагороди;</p> <p>12. Контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;</p> <p>13. Обговорення з аудитором (аудиторською фірмою) основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;</p> <p>14. Встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету;</p> <p>15. Перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);</p> <p>16. Дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;</p> <p>17. Моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;</p> <p>18. Моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;</p> <p>19. Перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки;</p> <p>20. Усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку;</p> <p>21. Звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Наглядовій раді не рідше одного разу на шість місяців; і повинен також містити</p>
--	---

інформацію про наявність/відсутність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

У 2019 році в цілому Аудиторський комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Багіров Т.М. скликав засідання Аудиторського комітету у формі спільної присутності та методом заочного голосування, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Аудиторського комітету, організовував ведення протоколів засідань Аудиторського комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, директором департаменту внутрішнього аудиту Горішняк Ю.С. (до 11.10.2019), директором департаменту внутрішнього аудиту Лютою Є.О (з 15.10.2019), зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та Наглядовою радою.

Слід зазначити, що у 2019 році засідання Аудиторського комітету у формі спільної присутності та у формі заочного голосування (методом опитування) відбулися за 100% присутності членів Аудиторського комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Аудиторського комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Аудиторського комітету.

Окрім цього, на виконання абзацу 2 частини 6 статті 56 Закону України «Про акціонерні товариства» слід зазначити, що протягом 2019 року зауваження з боку Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.

Комітетом з управління ризиками у 2019 році було проведено 10 засідань, в т. ч. 6 – в очній формі, розглянуто 59 питань, надано 50 рекомендацій Наглядовій раді, надано 7 доручень, з яких 5 - департаменту ризик-менеджменту АБ «УКРГАЗБАНК», 2 – Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК».

Згідно з Положенням про Комітет з управління ризиками, затвердженим рішенням Наглядової ради від 04.07.2019 (протокол №13), та вимогами законодавства, до компетенції Комітету з управління ризиками у 2019 році було віднесено:

1. розроблення, забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів, а також регулярний перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням;
2. здійснення контролю за впровадженням та дотриманням внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками Банку;

3. здійснення контролю за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;
4. попередній розгляд проектів стратегії та політики управління ризиками, кредитної політики, порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами та інших документів з питань управління ризиками, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради;
5. надання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення системи управління ризиками;
6. здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти Банку враховували бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками Банку;
7. звітування перед Наглядовою радою щодо покладених на Комітет функцій, а також попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, в рамках здійснення Радою контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками.

У 2019 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Шевальов А.В. скликав засідання Комітету у формі спільної присутності та методом заочного голосування, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету з управління ризиками та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом ризик-менеджменту, департаментом комплаєнс, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою радою.

Усі засідання Комітету з управління ризиками у 2019 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою Комітету повноважень з організації роботи Комітету.

**Комітетом Наглядової ради
АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення
винагороди, призначень та корпоративного
управління у 2019 році було проведено 7 засідань у**

заочній формі (методом опитування), розглянуто 16 питань, надано 15 рекомендацій Наглядовій раді, надано 5 доручень, з яких 3 – Голові Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління Давді Ш.Д., 2 – корпоративному секретарю Шестак Т.М.

Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, затвердженим рішенням Наглядової ради від 01.10.2019 (протокол №18), та вимогами законодавства, до компетенції Комітету у 2019 році було віднесено:

1. з питань призначень:
 - розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень;
 - визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою Банку кандидатур на заміщення вакантних посад у складі Правління Банку, а у випадках, передбачених Статутом або внутрішніми документами Банку, - інших вакантних посад;
 - періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін;
 - періодичне оцінювання членів Правління Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування щодо зазначеного питання Наглядовій раді Банку;
 - розроблення плану наступництва для посад голови та членів Наглядової ради Банку, внесення у разі, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій акціонерам щодо кандидатур на посади членів Наглядової ради Банку;
 - розроблення плану наступництва для посад голови та членів Правління Банку, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
 - надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради Банку між комітетами;
 - розроблення та надання Наглядовій раді Банку для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Банку, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Банку, дотримання вимог застосовуваного законодавства та актів внутрішнього регулювання Банку, а також необхідність надання Наглядовій раді Банку інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;
 - забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у

запровадженій в Банку моделі корпоративного управління;

2. щодо винагород:

- надання рекомендацій Наглядовій раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, Стратегії Банку, затвердженій схильності банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;
- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди та здійснення оцінки впровадження такої політики;
- внесення у разі, якщо це передбачено актами внутрішнього регулювання Банку, пропозицій акціонерам щодо винагороди членів Наглядової ради Банку;
- внесення пропозицій Наглядовій раді Банку щодо винагороди членів Правління Банку. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління Банку;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку;
- надання загальних рекомендацій Правлінню Банку щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції. Комітет повинен вивчати політику Правління Банку щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням Банку. У разі якщо Банком застосовуються механізми стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в

акціонерному капіталі Банку таких осіб, до компетенції Комітету також належать:

- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо загальної політики використання таких схем;
- визначення обсягу інформації, що надається з цього питання у річному звіті;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо механізмів такого стимулювання з аргументуванням таких пропозицій.

3. щодо корпоративного управління:

- надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо забезпечення здійснення ефективної організації корпоративного управління в Банку;
- надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначення її відповідності розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку;
- підготовка пропозицій та рекомендацій Наглядовій раді Банку стосовно забезпечення Наглядовою радою Банку вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку;
- надання допомоги Наглядовій раді Банку у забезпеченні:
 - дотримання Банком принципу прозорості у сфері корпоративного управління;
 - розкриття Банком повної та достовірної інформації про організацію його діяльності, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління, з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням Банку;
 - надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо визначення корпоративних цінностей Банку та забезпечення, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися;
 - здійснення моніторингу дотримання Кодексу корпоративного управління Банку керівниками Банку та всіма працівниками Банку та надання відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку;

- попередній розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження звітів корпоративного секретаря Банку;
- звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Наглядовій раді не рідше одного разу на рік.

Будь-які пропозиції щодо призначення посадових осіб Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до закону чи передбачено Статутом Банку, мали бути попередньо погоджені із Комітетом.

Комітет міг здійснювати попереднє вивчення та розгляд інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради, у разі внесення змін до цього Положення або прийняття Наглядовою радою окремого рішення.

Основні завдання Комітету:

- забезпечення наявності та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують питання винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку;
- попередній розгляд проектів актів внутрішнього регулювання Банку з питань винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку;
- підготовка матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів Наглядовій раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету.

У 2019 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Давда Ш. Д. скликав засідання Комітету у заочній формі, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організував ведення протоколів засідань Комітетів та вчасне їх оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що у 2019 році засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування), відбулися за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Наглядовою радою.

Комітетом із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році

було проведено 2 засідання в заочній формі (методом опитування), розглянуто 5 питань, надано 3 рекомендації Наглядовій раді.

Положенням про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 01.03.2019 (протокол №3) та вимогами законодавства до компетенції Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році було віднесено:

1. розроблення та надання Раді Банку для погодження основних напрямів діяльності Банку;
 - 1.1. розроблення та надання Раді Банку для затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, внесення змін до неї;
 - 1.2. розроблення та надання Раді Банку для погодження та/або затвердження інших стратегічних документів Банку, внесення змін до них, в межах компетенції Ради Банку;
 - 1.3. моніторинг виконання стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та надання Раді Банку пропозицій за результатами здійснення такого моніторингу;
 - 1.4. надання Раді Банку пропозицій щодо:
 - здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі;
 - встановлення лімітів повноважень Правління Банку з питань здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі;
 - 1.5. надання Раді Банку пропозицій щодо забезпечення здійснення контролю за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку;
 - 1.6. попередній розгляд проєктів потенційного залучення інвестицій Банком, що виносяться на розгляд та/або затвердження Ради;
 - 1.7. надання Раді Банку пропозицій щодо удосконалення процесів залучення інвестицій та реалізації стратегії Банку;
 - 1.8. співпраця з міжнародними фінансовими організаціями та міжнародною інвесторською спільнотою щодо залучення інвестицій Банком;
 - 1.9. співпраця з міжнародними установами і асоціаціями з питань зеленого фінансування, сталого розвитку та протидії змінам клімату в рамках реалізації

Стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки;

- 1.10. в рамках здійснення діяльності Радою Банку з організації залучення інвестицій та реалізації стратегії Банку, попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків, виявлених НБУ, НКЦПФР та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 1.11. звітування Комітету перед Радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Раді не рідше одного разу на рік.

У 2019 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Багіров Т.М. скликав засідання Комітету у заочній формі, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування), відбулися за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням та Наглядовою радою.

Комітетом Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій у 2019 році було проведено 1 засідання в очній формі, розглянуто 3 питання, надано 2 рекомендації Наглядовій раді, 2 доручення з яких 1 – Голові Комітету по залученню «зелених» облігацій Шевальову А.В., 1 – корпоративному секретарю Шестак Т.М.

Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, затвердженого рішенням Наглядової ради від 17.07.2018 (протокол №19), до компетенції Комітету віднесено:

1. підготовка проектів актів внутрішнього регулювання, пов'язаних із залученням Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій та забезпечення винесення їх на розгляд та затвердження Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК»;

2. підготовка критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій та забезпечення їх подання на розгляд та затвердження Наглядової раді АБ «УКРГАЗБАНК»;
3. забезпечення організації та проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій відповідно до критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору, затверджених Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК»;
4. на підставі результатів проведеної радником/організатором випуску «зелених» облігацій роботи, підготовка необхідних документів, матеріалів, іншої аналітичної інформації, забезпечення їх винесення на розгляд Наглядової ради Банку, з метою прийняття відповідного рішення щодо залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;
5. підготовка необхідних документів та звернення до міжнародних рейтингових агенцій з метою надання ними цінкових пропозицій встановлення необхідних для Банку кредитних рейтингів; за результатами отримання від рейтингових агенцій цінкових пропозицій підготовка для Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» пропозицій щодо залучення відповідної міжнародної рейтингової агенції та забезпечення розгляду Наглядовою радою зазначених пропозицій і прийняття необхідних рішень;
6. підготовка проектів відповідних рішень Наглядової ради з питань, пов'язаних із залученням Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій та забезпечення винесення їх на розгляд та затвердження Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК».

У 2019 році Комітет по залученню «зелених» облігацій використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Шевальов А.В. скликав засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій у формі спільної присутності, головував на ньому, визначав порядок денний засідання, забезпечував його дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету по залученню «зелених» облігацій, організував ведення протоколу засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій та вчасне його оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету по залученню «зелених» облігацій та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету по залученню «зелених» облігацій активно

взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом міжнародного співробітництва та Наглядовою радою.

Засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій у 2019 році відбулося за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету по залученню «зелених» облігацій до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою повноважень з організації роботи Комітету.

Комітетом з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання у 2019 році засідань не проводилось.

Згідно з Положенням про комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань, затвердженим рішенням Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» від 30 листопада 2015 року (протокол № 27), та вимогами законодавства, до компетенції комітету з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань було віднесено визначення конкурентних засад продажу прав вимоги Банку за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.

Комітетом Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році було проведено 4 засідання в очній формі, розглянуто 13 питань, надано 3 рекомендації Наглядовій раді, 5 доручень Правлінню, 1 доручення Голові Комітету ІТ, 1 доручення членам Комітету ІТ та презентовано «Модель ІТ та Стратегія цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК» 2019-2021» з метою інформування Наглядової ради.

Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженим рішенням Наглядової ради від 03.04.2019 (протокол №7) до компетенції Комітету віднесено:

1. попередній розгляд питань та підготовка для Наглядової ради пропозицій щодо стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, зокрема щодо цифрової автоматизації процесів, створення цифрової (діджитал) стратегії Банку;
2. моніторинг процесу впровадження цифрових технологій в Банку та підготовка відповідних матеріалів і звітів Наглядовій раді з цих питань;
3. аналіз ефективності ІТ- систем та процесів Банку;
4. аналіз та оцінка ресурсної бази Банку (включаючи інфраструктуру апаратного та програмного

- забезпечення, аутсорсинг, кваліфікаційну підготовку персоналу тощо);
5. підготовка проектів рішень, актів внутрішнього регулювання, їх попередній розгляд, проведення організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із процесом здійснення Наглядовою радою контролю стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, визначених у п.2.2 цього Положення;
 6. здійснення перегляду існуючої інформаційної системи управління Банку в частині ІТ-системи та операцій Банку;
 7. надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо зміни в рамках інформаційних панелей та ключових показників ефективності;
 8. здійснення щоквартального перегляду фінансових показників, пов'язаних з ІТ-системами та операціями Банку в рамках реалізації п.2.2 цього Положення;
 9. здійснення перегляду договірних умов та зобов'язань, пов'язаних з послугами сторонніх організацій у сфері ІТ-систем та операцій Банку;
 10. здійснення моніторингу звітів внутрішніх та зовнішніх аудиторів, пов'язаних з інформаційними технологіями Банку, інформаційною безпекою та операціями;
 11. звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій.

У 2019 році Комітет ІТ використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Коняс С.Р. скликав засідання Комітету ІТ у формі спільної присутності, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам комітету, організовував ведення протоколів засідань та вчасне їх оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету ІТ та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку та Наглядовою радою.

Усі засідання Комітету ІТ у 2019 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою повноважень з організації роботи Комітету.

Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом був створений 27.11.2019 згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.11.2019 (протокол №24) з метою надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні її повноважень, пов'язаних із забезпеченням ефективного управління комплаєнс-ризиком, що включає також ризики репутації, створення ефективної комплаєнс-функції,

виконання основного пріоритету Банку, який полягає у розробці і реалізації заходів, спрямованих на зниження комплаєнс-ризиків, який може завдати шкоди репутації Банку або спричинити інші несприятливі наслідки.

До основних завдань Комітету належить підготовка проєктів рішень, актів внутрішнього регулювання, проведення організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із управлінням репутаційним інцидентом.

Тимчасовим комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом у 2019 році було проведено 3 засідання в очній формі, розглянуто 4 питання, надано 2 доручення Голові тимчасового комітету.

Загалом у 2019 році було проведено 36 засідань комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто 130 питань, надано 93 рекомендації Наглядовій раді та 24 доручення.

Комітетами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році приймалися рішення щодо:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;
- розробки проєкту Бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; проєктів бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік,;
- організації проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»;
- пропозицій по встановленню ключових показників ефективності, їх питомої ваги, методик розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
- звільнення та призначення директора департаменту внутрішнього аудиту;
- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризиків та ризику ліквідності; оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- статусу виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки Національного банку України;
- призначення СРО та ССО АБ «УКРГАЗБАНК», а також встановлено випадки застосування ними або особами, які їх заміщують на період їх відсутності, права вето (заборони) на рішення Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та колегіальних органів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- затвердження відповідних змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК» та положення про відповідні структурні підрозділи

	<p>головної установи з управління ризиками та комплаєнс;</p> <ul style="list-style-type: none"> - попереднього розгляду проектів актів внутрішнього регулювання з питань компетенції комітетів Наглядової ради; - проекту критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій; - встановлення індикативних значень ключових показників ефективності для Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та методології їх розрахунку; - обрання члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контракту, який укладатиметься з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; - попереднього розгляду Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки; Оперативного плану реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік тощо. <p>Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 02.03.2020 (протокол №7) та відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Положення), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8), була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році, яка серед іншого, включала в себе оцінку ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради.</p> <p>За результатами проведеної оцінки, відображеними у Звіті про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році, затвердженому рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 05.05.2020 (протокол №20), ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради, оцінена, в цілому, на відмінно. Зокрема, за такими твердженнями як:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комітети Наглядової ради значно підвищують ефективність діяльності Наглядової ради; - Наглядова рада має необхідну кількість комітетів і не потребує створення інших комітетів, склади комітетів оптимальні та відповідають потребам Банку; - Повноваження комітетів Наглядової ради Банку відповідають потребам Банку; - Процес взаємодії між комітетами та Наглядовою радою побудований.
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> - Кількість проведених засідань комітетів та питань, що на них розглядаються, є адекватними та такими, що відповідають потребам Банку. - Робота комітетів Наглядової ради ефективна. Комітети надають Наглядовій раді рекомендації, що дозволяють приймати більш зважені рішення і, які роблять засідання Наглядової ради більш організованими та ефективними. Діяльність комітетів сприяла виконанню поставлених Наглядовою радою цілей тощо.
--	---

Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи Наглядової ради

Усі члени Наглядової ради мають економічну освіту та вільно володіють англійською мовою, мають освіту та/або досвід роботи у сфері міжнародних відносин (Шевальов А.В., Багіров Т.М., Давда Ш.Д., Коняс С.Р. Блашук Ю.О., Волчко О.Ю., Гелетій Ю.І.); частина членів мають освіту та/або досвід роботи у сфері державних фінансів та досвід з корпоративного управління, зокрема, досвід роботи у якості членів Наглядової ради (Блашук Ю.О., Шевальов А.В., Волчко О.Ю., Багіров Т.М., Гелетій Ю.І.), всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банках, Голова Наглядової ради має юридичну освіту (Давда Ш.Д.), два з членів Наглядової ради мають науковий ступінь, вчене звання – кандидат економічних наук (Гелетій Ю.І., Блашук Ю.О.).

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 02.03.2020 (протокол №7) було організовано та проведено оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Положення про оцінку), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8). Оцінка, яка включала у себе оцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та індивідуальну оцінку діяльності членів Наглядової ради, проводилася власними силами у формі анкетного опитування шляхом заповнення анкет згідно з додатками до Положення про оцінку. За результатами обробки інформації, отриманої під час проведеного опитування, відповідальною особою, визначеною Наглядовою радою, було підготовлено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році (далі, також, Звіт про оцінку), який затверджено рішенням Наглядової ради від 05.05.2020 (протокол №20).

Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році була оцінена як діяльність добре здійснювана, а саме:

- за параметром оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу, в тому числі ефективності методів і процедур роботи Наглядової ради, уключаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром оцінка колективної придатності Наглядової ради діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективності методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради діяльність оцінена як відмінна;
- за параметром оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей діяльність оцінена як відмінна.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) базувалась на оцінці:

- компетентності та ефективності кожного члена Ради, уключаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- ділової репутації членів Ради.
- професійної придатності членів Ради з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
- незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Наглядової ради проводилася із застосуванням змішаної форми: самооцінки (коли член Наглядової ради оцінював

	<p>виключно свою ефективність) та перехресної оцінки (коли член Наглядової ради оцінює виключно своїх колег).</p> <p>Результати індивідуальної оцінки діяльності членів Ради у 2019 році включають результати оцінки власної ефективності діяльності кожного члена Ради у 2019 році та результати оцінки досвіду, навичок та професійних якостей членів Ради у 2019 році.</p> <p>Слід зазначити, що відповідно до п.1.5. Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8), інформація щодо результатів оцінки конкретного члена Наглядової ради кваліфікується як конфіденційна та не підлягає розголошенню.</p> <p>Крім цього, в рамках проведення індивідуальної оцінки діяльності членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році була проведена оцінка незалежності кожного з незалежних членів. Для проведення оцінки незалежності кожний з незалежних членів Наглядової ради заповнював відповідну анкету.</p> <p>Відповідно до наданих анкет оцінки незалежності всі незалежні члени Наглядової ради Банку зазначили про відповідність протягом звітного періоду - 2019 року та відповідність на дату заповнення анкети вимогам щодо незалежності, установленим чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку</p>	
Які з вимог до членів Наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)		
Коли останній раз обирався новий член Наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової		X

ради ознайомили з його правами та обов'язками		
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)		
Як визначається розмір винагороди членів Наглядової ради?		
	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (вказати)	<p>Розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради, у тому числі компенсаційних виплат, визначається відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Голова та члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій Держави, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).</p> <p>Члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які не є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій держави, а є представниками акціонера або</p>	

	<p>незалежними, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами). Розмір їх винагороди встановлюється рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» та складається з базового розміру та додаткової винагороди за виконання членом Наглядової ради функцій Голови Наглядової ради (20% базової винагороди) та за участь члена Наглядової ради у роботі комітету Наглядової ради (10% базової винагороди (незалежно від кількості комітетів)).</p> <p>Також, якщо член Наглядової ради є нерезидентом передбачена можливість здійснювати йому виплату винагороди у іноземній валюті.</p>
--	---

Склад Правління	
Персональний склад Правління	Функціональні обов'язки члена Правління
<ol style="list-style-type: none"> 1. Шевченко Кирило Євгенович – Голова Правління. 2. Кравець Андрій Миколайович – перший заступник Голови Правління. 3. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління. 4. Василюк Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління. 5. Ігнатенко Олександр Степанович – заступник Голови Правління. 6. Мецгер Євген Володимирович – заступник Голови Правління. 7. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління. 8. Бережний Олексій Миколайович – директор департаменту комплаєнс. 	<p>Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та трудовим договором (контрактом), укладеним з таким членом Правління, а також наказом про розподіл повноважень між керівниками Банку.</p>
<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.</p>	<p>У 2019 році Правлінням АБ «УКРГАЗБАНК» було проведено 61 засідання, під час яких приймалися рішення, у більшості випадків, щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проведення активних операцій; – змін в організаційній структурі головної установи; – діяльності відділень Банку; – фінансування за статтями капітальних вкладень; – реалізації майна АБ «УКРГАЗБАНК»; – результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту; – розгляду та затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, тощо. <p>Порядок прийняття рішень (відповідно до Статуту та Положення про Правління Банку):</p> <p>Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам.</p> <p>Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості членів Правління, присутніх на засіданні Правління, у разі, якщо засідання проводилось у формі спільної присутності, або які взяли участь у засіданні Правління у робочому порядку, якщо інший порядок прийняття рішення не встановлений чинним законодавством</p>

або Статутом Банку. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

Зміни у складі Правління АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2019 року:

1. Припинення повноважень: Повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Василець Наталії Євгенівни припинено 11.11.2019 у зв'язку із закінченням строку повноважень, визначеного рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.11.2014 (протокол №13), та закінченням строку контракту від 12.11.2014, укладеного між АБ «УКРГАЗБАНК» та Василець Н.Є. відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.11.2014 (протокол №13).

2. Обрання: Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 04.11.2019 (протокол №22) Василець Наталію Євгенівну обрано з 12.11.2019 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

АБ «УКРГАЗБАНК» в 2019 році, п'ятий рік поспіль, продемонстрував позитивний фінансовий результат та покращення основних показників діяльності Банку.

Активи Банку збільшились на 45% та станом на 1 січня 2020 року склали 119,2 млрд. грн. За даними Національного банку України, станом на 1 січня 2020 року серед 75 діючих банків, Банк змінив свою долю:

- за чистими активами – на 1,95 п.п. до 7,98% (4 місце);
- за кредитним портфелем (до резервів) – на -0,23 п.п. до 4,47% (6 місце);
- за коштами клієнтів – на 2,65 п.п. до 9,43% (3 місце).

Протягом 2019 року Банк виконував усі взяті на себе зобов'язання вчасно та в повному обсязі.

В 2019 році крім позитивного фінансового результату, продемонстрував покращення основних показників діяльності Банку. АБ «УКРГАЗБАНК» дотримувався виваженої політики та підтвердив свою стабільність, що має своє відображення в високій позиції Банку на ринку Банківської системи України та рейтингах, що були присвоєні провідними рейтинговими агентствами.

Банк дотримується встановлених цілей щодо виходу Держави з капіталу.

У 2019 році виконано всі індикативні умови Меморандуму про взаєморозуміння між Міністерством фінансів України, Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією щодо підтримки приватизації (продажу) Банку, в частині умов, що залежать від Банку, а саме:

- забезпечено дотримання фінансових коефіцієнтів, подібних до тих, що визначаються в угоді про участь у Глобальній Програмі Торгового Фінансування;
- забезпечено дотримання екологічних та соціальних стандартів МФК;
- закрито ліміт кредитування по одному з клієнтів;
- зменшено обсяг існуючого кредитного ризику на державні підприємства;
- забезпечено дотримання обов'язкових нормативів Національного банку України.

У листопаді 2019 року Рада Міжнародної фінансової корпорації, що входить до Групи Світового банку, прийняла рішення щодо надання кредиту АБ «УКРГАЗБАНК» з опцією конвертації в капітал. На сьогоднішній день Міністерство фінансів України та Банк продовжують переговори щодо структурування угоди та підготовки документації.

Очікується, що відповідні угоди між Міжнародною фінансовою корпорацією, Міністерством фінансів України та Банком будуть укладені, що забезпечить частковий вихід держави з капіталу

	<p>АБ «УКРГАЗБАНК» та, в свою чергу, дасть поштовх для подальшої приватизації Банку шляхом залучення стратегічного інвестора.</p>
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Відповідно до Положення про Правління Банку оцінка діяльності Голови Правління та Правління в цілому здійснюється за результатами діяльності Правління за рік та після звітування Правління перед Наглядовою радою. Оцінка діяльності кожного окремого члена Правління здійснюється Головою Правління.</p> <p>Під час оцінки діяльності Голови та членів Правління враховуються результати діяльності Правління, індивідуальний внесок кожного члена Правління в діяльність Банку, його управлінські здібності тощо. Критерії оцінки діяльності Голови та членів Правління визначаються Наглядовою радою.</p> <p>Окрім цього, Наглядова рада оцінює діяльність Правління шляхом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отримання інформації про показники діяльності Банку; • здійснення моніторингу дотримання Правлінням корпоративних цінностей через розгляд щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, підготовлених підрозділом методології та комплаєнсу, відповідних звітів департаменту внутрішнього аудиту щодо проведених перевірок та про стан виконання/реалізації менеджментом та працівниками Банку рекомендацій із усунення порушень та недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок, та прийняття за результатами таких розглядів відповідних рішень; • отримання інформації про рівень ризиків, що виникають у ході його діяльності; • отримання інформації про потенційні ризики щодо поточної діяльності Банку у разі їх виникнення, тощо. <p>Додатково до вищезазначеного, відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 18.12.2018 (протокол №33) було запроваджене з 2019 року щоквартальне звітування Правління Наглядовій раді, за результатами якого Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює оцінку ефективності та обережності дій Правління АБ «УКРГАЗБАНК» щодо управління операціями АБ «УКРГАЗБАНК» і ризиками, на які наражається АБ «УКРГАЗБАНК», та, у разі необхідності, надає пропозиції Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК» щодо вдосконалення його роботи.</p> <p>Так, за результатами щоквартального розгляду звітів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» згідно з рішеннями Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.05.2019 (протокол №10), від 30.07.2019 (протокол №15), від 04.11.2019 (протокол №22) робота Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за відповідний квартал 2019 року окремо та відповідний період з початку звітного року визнана ефективною, дії Правління АБ «УКРГАЗБАНК» щодо управління операціями банку та ризиками - обережними.</p>

5) Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора?

Так, створено ревізійну комісію.

Якщо в Банку створено ревізійну комісію:

кількість членів Ревізійної комісії – 3 особи;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання Ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до Статуту Банку, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, Наглядової ради чи Правління) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить Статут Банку положення, яке обмежує повноваження Правління приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? Так, містить.

Чи містить Статут або внутрішні документи Банку положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?

Так, містить.

Які документи передбачені у Банку?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності?

Так, готує.

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (вказати)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи – власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (для юридичної особи – резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи – нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Держава Україна в особі Міністерства фінансів України	00013480	94,940948

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
13 836 522 922	521 333 548	2 894 243 акцій простих іменних – обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України».	11.10.2014
		518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно	2013-2014

		із статтею 69 ² Закону України «Про акціонерні товариства». (Дані відповідно до переліку акціонерів, які мали право на участь у загальних зборах Емітента, складеного станом на 24:00 15.04.2019, які відбулись 19.04.2019).	
13 836 522 922	521 018 261	2 578 956 акцій простих іменних – обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України». 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 69 ² Закону України «Про акціонерні товариства». (Дані відповідно до переліку акціонерів, які мали право на участь у загальних зборах Емітента, складеного станом на 24:00 19.11.2019, які відбулись 25.11.2019).	11.10.2014 2013-2014
Опис			

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК» регулюється вимогами чинного законодавства України, зокрема, КЗпП України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», постанови Кабінету Міністрів України від 10 березня 2017 року № 142 «Деякі питання управління державними унітарними підприємствами та господарськими товариствами, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі», Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149, та актів внутрішнього регулювання Банку з питань винагороди Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», а також оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку.

- 9) Повноваження посадових осіб Банку визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Правління, посадовими інструкціями, а також довіреностями.
- 10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту.
- 11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг».

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

1) Мета провадження діяльності Банку.

Відповідно до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19 квітня 2019 року (протокол №1), метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності не відхиляється та неухильно дотримується Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1).

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власником істотної участі в Банку є Держава Україна в особі Міністерства фінансів України, якій належить 94,940948% у статутному капіталі АБ «УКРГАЗБАНК», набуття істотної участі якою відбулось відповідно до чинного законодавства України.

Протягом 2019 року змін у складі власників істотної участі в Банку не відбувалось.

4) Склад Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада.

Станом на 01.01.2019 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 1 члена – представника акціонера – Держави України, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2019 (затверджений рішенням загальних зборів акціонерів від 11.09.2018 (протокол №2) з урахуванням припинення 28.12.2018 повноважень члена Наглядової ради Маркарової О.С. на підставі листа Міністерства фінансів України від 12.12.2018 №14010-10-10/33002 (вх. від 13.12.2018 №10/64295) та заяви Маркарової О.С. від 12.12.2018 про припинення своєї діяльності відповідно до частини другої статті 7 Закону України «Про Кабінет Міністрів України» та вихід зі складу Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за власним бажанням):

1. Давда Шренік Діраджлал – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Шевальов Артем Валентинович – член Наглядової ради, представник акціонера Держави Україна.
3. Багіров Теймур Мамедович – незалежний член Наглядової ради.
4. Блащук Юрій Олександрович – незалежний член Наглядової ради.
5. Волчко Оксана Юліанівна – незалежний член Наглядової ради.
6. Коняс Славомір Роман – незалежний член Наглядової ради.

Функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК», положенням про відповідний комітет Наглядової ради та цивільно-правовим договором, укладеним з таким членом Наглядової ради.

Персональний склад Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» згідно із рішенням загальних зборів акціонерів від 19.04.2019 (протокол №1) з урахуванням рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.05.2019 (протокол №10) станом на 31.12.2019:

1. Давда Шренік Діраджлал – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Шевальов Артем Валентинович – заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
3. Гелетій Юрій Ігорович – член Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
4. Багіров Теймур Мамедович – незалежний член Наглядової ради.
5. Блащук Юрій Олександрович – незалежний член Наглядової ради.
6. Волчко Оксана Юліанівна – незалежний член Наглядової ради.
7. Коняс Славомір Роман – незалежний член Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради.

Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2019:

5. Багіров Т.М. – Голова комітету.
6. Гелетій Ю.І.
7. Давда Ш.Д.
8. Волчко О.Ю.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

– припинено повноваження членів комітету, обраних згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол №26) у складі таких осіб:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Давда Ш.Д.
3. Волчко О.Ю.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) обрано новий склад комітету:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Гелетій Ю.І.
3. Давда Ш.Д.
4. Волчко О.Ю.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2019:

4. Шевальов А.В. – голова Комітету;
5. Блащук Ю.О. – член Комітету;
6. Коняс С.Р. – член Комітету.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол 26) Комітет з управління ризиками діяв у складі:

1. Шевальов А.В. – голова Комітету;
2. Багіров Т.М. – член Комітету;
3. Коняс С.Р. – член Комітету.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад Комітету з управління ризиками було змінено на:

1. Шевальов А.В. – голова Комітету;
2. Блащук Ю.О. – член Комітету;
3. Коняс С.Р. – член Комітету.

Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Персональний склад станом на 31.12.2019:

5. Давда Ш. Д. – голова Комітету;
6. Волчко О.Ю. – член Комітету;
7. Багіров Т.М. – член Комітету;
8. Гелетій Ю.І. – член Комітету.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33) комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління діяв у складі:
 1. Давда Ш.Д. – Голова комітету.
 2. Шевальов А.В.
 3. Багіров Т.М.
- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:
 1. Давда Ш. Д. – голова Комітету;
 2. Волчко О.Ю. – член Комітету;
 3. Багіров Т.М. – член Комітету;
 4. Гелетій Ю.І. – член Комітету.

Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2019:

5. Багіров Т.М. – Голова комітету.
6. Шевальов А.В.
7. Блащук Ю.О.
8. Давда Ш.Д.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33) комітет діяв у складі:
 1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
 2. Шевальов А.В.
 3. Блащук Ю.О.
 4. Давда Ш.Д.
- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:
 1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
 2. Шевальов А.В.
 3. Блащук Ю.О.
 4. Давда Ш.Д.

Комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.

Персональний склад станом на 31.12.2019:

4. Багіров Т.М. – Голова комітету.
5. Блащук Ю.О.
6. Коняс С.Р.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол №26) комітет діяв у складі:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Коняс С.Р.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Коняс С.Р.

Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Персональний склад станом на 31.12.2019:

5. Шевальов А.В. – Голова комітету
6. Багіров Т.М.
7. Волчко О.Ю.
8. Блащук Ю.О.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол №26) комітет діяв у складі:

1. Шевальов А.В. – Голова комітету
2. Багіров Т.М.
3. Волчко О.Ю.
4. Блащук Ю.О.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:

1. Шевальов А.В. – Голова комітету
2. Багіров Т.М.
3. Волчко О.Ю.
4. Блащук Ю.О.

Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2019:

4. Коняс С.Р. – Голова комітету.
5. Блащук Ю.О.
6. Волчко О.Ю.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33) комітет діяв у складі:
 1. Коняс С.Р. – Голова комітету.
 2. Блащук Ю.О.
 3. Волчко О.Ю.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:
 1. Коняс С.Р. – Голова комітету.
 2. Блащук Ю.О.
 3. Волчко О.Ю.

Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Блащук Ю.О. – Голова комітету.
2. Багіров Т.М.
3. Шевальов А.В.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- згідно з рішенням Наглядової ради від 27.11.2019 (протокол №24) при утворенні комітету затверджено такий склад:
 1. Блащук Ю.О. – Голова комітету.
 2. Багіров Т.М.
 3. Шевальов А.В.

Загалом у 2019 році було проведено 36 засідань комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто 130 питань, надано 93 рекомендації Наглядовій раді та 24 доручення. Комітетами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році приймалися рішення щодо:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;
- розробки проекту Бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; проектів бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік,;
- організації проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»;
- пропозицій по встановленню ключових показників ефективності, їх питому вагу, методику розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
- звільнення та призначення директора департаменту внутрішнього аудиту;
- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризиків та ризику ліквідності; оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- статусу виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки Національного банку України;
- призначення СРО та ССО АБ «УКРГАЗБАНК», а також встановлено випадки застосування ними або особами, які їх заміщують на період їх відсутності, права вето

- (заборони) на рішення Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та колегіальних органів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- затвердження відповідних змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК» та положення про відповідні структурні підрозділи головної установи з управління ризиками та комплаєнс;
 - попереднього розгляду проектів актів внутрішнього регулювання з питань компетенції комітетів Наглядової ради;
 - проекту критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій;
 - встановлення індикативних значень ключових показників ефективності для Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та методології їх розрахунку;
 - обрання члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контракту, який укладатиметься з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
 - попереднього розгляду Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки; Оперативного плану реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік тощо.
- 5) Склад Правління Банку та його зміна за рік.
Персональний склад Правління АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31 грудня 2019 року:
1. Шевченко Кирило Євгенович – Голова Правління.
 2. Кравець Андрій Миколайович – перший заступник Голови Правління.
 3. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.
 4. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
 5. Ігнатенко Олександр Степанович – заступник Голови Правління.
 6. Мецгер Євген Володимирович – заступник Голови Правління.
 7. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
 8. Бережний Олексій Миколайович – директор департаменту комплаєнс.
- Зміни у складі Правління АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2019 року:
- Припинення повноважень: Повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Василець Наталії Євгенівни припинено 11.11.2019 у зв'язку із закінченням строку повноважень, визначеного рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.11.2014 (протокол №13), та закінченням строку контракту від 12.11.2014, укладеного між АБ «УКРГАЗБАНК» та Василець Н.Є. відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.11.2014 (протокол №13).
 - Обрання: Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 04.11.2019 (протокол №22) Василець Наталію Євгенівну обрано з 12.11.2019 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК».
- 6) Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.
Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил.
- 7) Заходи впливу, застосовані протягом 2019 року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління.
Органами державної влади протягом 2019 року до Банку не застосовувалися заходи впливу.

8) Розмір винагороди за 2019 рік членів Наглядової ради та Правління Банку.

Розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради, у тому числі компенсаційних виплат, визначається відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

Голова та члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій Держави, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

Члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які не є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій держави, а є представниками акціонера або незалежними, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами). Розмір їх винагороди встановлюється рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» та складається з базового розміру та додаткової винагороди за виконання членом Наглядової ради функцій Голови Наглядової ради (20% базової винагороди) та за участь члена Наглядової ради у роботі комітету Наглядової ради (10% базової винагороди (незалежно від кількості комітетів)).

Також, якщо член Наглядової ради є нерезидентом передбачена можливість здійснювати йому виплату винагороди у іноземній валюті.

Розмір винагороди Голови та членів Правління, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначається відповідно до Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом 2019 року.

Протягом 2019 року порушень граничних показників ризику не було зафіксовано.

9) Наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» визначено наступний перелік суттєвих ризиків:

№ з/п	Вид ризику	Визначення
1.	Кредитний ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору
2.	Ризик ліквідності	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань в належні строки
3.	Процентний ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.. Процентний ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Банк здійснює управління процентним ризиком у торговій та банківській книгах на консолідованій основі
4.	Ринковий ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, вартості фінансових інструментів тощо
5.	Операційний ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, тобто імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства. Операційний ризик виключає ризик репутації та стратегічний ризик.
6.	Комплаєнс-ризик	імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку
7.	Соціальний ризик	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину
8.	Екологічний ризик	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує:

- виявлення,
- вимірювання (оцінку),
- моніторинг,
- звітування,
- контроль,
- пом'якшення
- всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками відповідає таким принципам:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання департаментом ризик-менеджменту своїх функцій;
- конфіденційність – запобігання розповсюдженню інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Банк під час оцінки всіх видів ризиків враховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації у наступних розрізах:

- за найбільшими боржниками/вкладниками та їх групами;
- за бізнес-лініями та продуктами;
- за видами економічної діяльності (галузями економіки) та географічними регіонами, контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- за класами боржників/контрагентів, що визначаються у відповідності до нормативно-правового акту Національного Банку України щодо оцінки кредитного ризику;
- за видами забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- за видами валют.

Банк оцінює ризики за фінансовими інструментами, що містяться як в торговій, так і в банківській книгах.

Інформація щодо управління ризиками оприлюднюється у складі річної та проміжної звітності Банку.

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Структура управління ризиками

Наглядова рада

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, декларацію схильності до ризиків, кредитну політику, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Колегіальні органи Правління

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс

CCO та департамент комплаєнс здійснює розробку комплаєнс-процедур, у тому числі принципів комплаєнс, обов'язкових для дотримання усіма працівниками та керівництвом, забезпечує відповідність комплаєнс-функції поточним вимогам законодавства та проведення навчання та підвищення обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, культури управління ризиками, ураховуючи кодекс поведінки (етики), організовує безперервне функціонування комплаєнс-функції в Банку, координує встановлення потенційних зон комплаєнс-ризиків, який може призвести до втрати репутації Банком, правових або регуляторних санкцій чи фінансових збитків, забезпечує розробку та впровадження заходів обмеження (зниження) комплаєнс-ризиків, включаючи прозорі процеси з метою попередження, або зменшення рівня комплаєнс-ризиків, а також з метою виявлення, реєстрації та здійснення заходів щодо порушень комплаєнс, оцінює комплаєнс-ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень, забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій пов'язаних із банком осіб.

Декларація схильності до ризиків

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- Кредитного ризику;
- Ризику ліквідності;
- Процентного ризику;
- Ринкових ризиків;
- Операційного ризику;
- Комплаєнс-ризиків;
- Екологічного ризику;
- Соціального ризику.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу Бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у т.ч. встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

Ризик-апетит щодо комплаєнс-ризиків визначається шляхом встановлення граничних показників комплаєнс-ризиків. Незалежно від вартості інциденту комплаєнс-ризиків та суми потенційного збитку Банк є нетерпимим до інцидентів комплаєнс-ризиків, що пов'язані з:

- здійснення Банком ризикової діяльності;
- реалізації суттєвих репутаційних ризиків, що мають значний вплив на діяльність Банку.

10) Результати функціонування протягом 2019 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджена ефективна система внутрішнього контролю, яка включає в себе дієві процедури захисту від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків та забезпечує надійність, законність, ефективність, а також безпеку банківських операцій.

Система внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК» спрямована на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій Банку, ефективності управління ризиками, активами і пасивами, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та надання фінансової, статистичної звітності тощо.

Норми та вимоги до функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено Політикою організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК», що затверджена Наглядовою радою Банку.

Функціонування системи внутрішнього контролю Банк забезпечується шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та актів внутрішнього регулювання/нормативно-методичних документів Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками; - контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю; - проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- провадження процедур внутрішнього аудиту.

Запроваджена в Банку система внутрішнього контролю спрямована на забезпечення:

- ефективності проведення операцій Банку, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у його діяльності;
- ефективності управління ризиками;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективності управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

1. попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та запровадження нових продуктів;
2. поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
3. подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої банком, відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю в Банку є :

- Наглядова рада,
- Правління,
- департамент внутрішнього аудиту,

- головний бухгалтер і його заступники,
- керівники дирекцій та відділень Банку,
- департамент ризик-менеджменту,
- департамент комплаєнс,
- керівники самостійних структурних підрозділів та працівники, які здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених актами внутрішнього регулювання Банку.

Процедури внутрішнього контролю Банку передбачають:

- звітування колегіальним органам Банку щодо рівня ризиків Банку, виконання бюджету, оцінки ефективності функціонування СВК, дотримання затверджених показників діяльності;
- багаторівневий контроль за діяльністю Банку;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації з обмеженим доступом;
- відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку;
- перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Що стосується результатів функціонування протягом 2019 року системи внутрішнього аудиту, то департаментом внутрішнього аудиту в рамках плану роботи:

1) Проведено 14 аудиторських перевірок, проектів та консультацій, зокрема: 5 загальних аудитів, 5 тематичних аудитів, 2 подальші контрольні перевірки, 1 проект, 1 консультація.

2) Виявлено та висвітлено в аудиторських звітах ризикові питання діяльності Банку, зокрема в частині:

- кредитних операцій та розрахунку розміру кредитного ризику;
- організації процесу здійснення фінансового моніторингу, запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- організації інкасації та перевезення цінностей;
- організації та стану управління СУІБ;
- коректності розрахунку/ отримання доходів Банком.

3) Оцінювався рівень ризику за напрямками банківської діяльності (процесами), у т.ч. в розрізі категорій ризиків, а також здійснювалась оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

4) Надавались відповідні рекомендації та здійснювався моніторинг їх виконання з метою виправлення встановлених аудитором у 2019 році порушень, посилення внутрішнього контролю й мінімізації ризиків.

Аудиторські звіти за результатами перевірок та результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій подавались на розгляд Наглядової ради/аудиторського комітету Наглядової ради та Правління Банку.

В Міжнародних стандартах фінансової звітності відсутня вимога щодо розкриття інформації про систему внутрішнього аудиту (контролю) у примітках до річної фінансової звітності.

- 11) Факти відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.
Протягом 2019 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір.
- 12) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір.
Протягом 2019 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір, у зв'язку з чим не проводилася оцінка таких активів.
- 13) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2019 року. Така інформація не є комерційною таємницею.
Сума всіх вимог Банку, наданих пов'язаним з Банком особам (визначеними відповідно до вимог ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність») станом на кінець 2019 року становила 19,9 млн. грн. Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативу Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).
- 14) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.
Відсутня інформація про наявність рекомендацій органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.
- 15) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», призначеного протягом 2019 року.
Виконавцем аудиту річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, визначено (протокол Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 12.09.2019 №17) ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код за ЄДРПОУ 33306921, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а).
- 16) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
- загальний стаж аудиторської діяльності;
Дата реєстрації ТОВ «Ернст Енд Янг Аудиторські послуги» – 13 грудня 2004 року, дата видачі свідоцтва АПУ – 27 січня 2005 року (15 років).
 - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку;
Послуги з аудиту ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надає з 2015 року.
 - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом 2019 року;
Протягом 2019 року інші аудиторські послуги не надавалися.
 - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Протягом 2019 року відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

- ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років;
 - за 2015 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
 - за 2016 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
 - за 2017 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
 - за 2018 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
 - за 2019 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2019 року, та факти подання недостовірної звітності АБ «УКРГАЗБАНК», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

За інформацією отриманою від ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» протягом 2019 року до аудитора стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком, відсутні.

17) захист АБ «УКРГАЗБАНК» прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг;
Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «УКРГАЗБАНК».

- прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги;
Уповноваженою особою за розгляд скарг в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК» є директор департаменту регіональної дистрибуції Савощенко Олег Анатолійович.

- стан розгляду Банком протягом 2019 року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

У 2019 році на розгляд департаменту регіональної дистрибуції стосовно надання банком фінансових послуг надійшло 211 звернень. Питання наведені у зверненнях стосувалися:

- повернення грошових коштів за причин неотримання коштів через банкомат;
- повернення помилково чи невірно перерахованих коштів з рахунку;
- незгоди із сумою зарахованих/списаних коштів з рахунку згідно тарифів;
- відшкодування грошових коштів отриманих з карткових рахунків невідомими особами;
- повернення переплачених коштів за кредитним договором.

Кількість задоволених звернень, що стосувалися фінансових послуг, за 2019 рік склала 35 звернень.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду;

За період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року в провадженні судів перебувало 106 позовів (в тому числі зустрічних позовів) за позовами споживачів фінансових послуг до АБ «УКРГАЗБАНК» стосовно надання Банком фінансових послуг, з яких 80 немайнових позовів (переважно про визнання недійсними кредитних договорів та договорів застави) та 26 позови майнового характеру.

18) Інформація про корпоративне управління у Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №955, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш.

Рішенням загальних зборів акціонерів від 25.04.2017 (протокол №1) затверджено Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», який визначає основні принципи корпоративного управління АБ «УКРГАЗБАНК», структуру корпоративного управління, лояльність і відповідальність посадових осіб Банку, систему внутрішнього контролю, розкриття інформації та прозорість в діяльності Банку, екологічну відповідальність тощо.

Згідно із зазначеним Кодексом корпоративне управління у Банку базується на таких принципах:

- Забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості належних їм акцій та інших факторів.
- Раціональний і чіткий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, а також впровадження належної системи підзвітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між ними.
- Повага прав та врахування законних інтересів заінтересованих осіб (працівників, кредиторів, державних органів та органи місцевого самоврядування тощо) та активна співпраця з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.
- Визначення Загальними зборами цілей та основних напрямків діяльності Банку.
- Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку та забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління.
- Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю.
- Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень користувачами інформації.
- Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку.

Додаткова інформація, яка підлягає розкриттю у звіті про управління відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої правлінням Національного банку України від 24.10.2011 №373

У 2019 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 59,6 млрд. грн., що в майже 3 рази вище, ніж у 2018 році. Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0,2 млрд грн. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав один з державних банків. Рентабельність капіталу у секторі сягнула 34%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активні операції.

У 2019 році НБУ розпочав зниження облікової ставки (станом на 01.01.2020 року вона становила 13,5 % і знизилася за рік на 4,5 п.п.). Ставки за депозитами та кредитами також почали знижуватися, однак не такими стрімкими темпами. При цьому кредитний портфель банків не продемонстрував стрімкого зростання, що свідчить про брак якісних позичальників. Очікується, що ставки за гривневими кредитами, зокрема іпотечними, протягом 2020 року сягнуть історичних мінімумів.

Стрес-тестування у 2019 р., за результатами якого для банків визначався необхідний (цільовий) рівень достатності капіталу, проходили 29 банків, на які припадає загалом більше 90% активів банківської системи. Більшість фінансових установ уже вжила заходів для зниження ризиків, або ж наблизилася до необхідного рівня достатності капіталу.

Протягом року база фондування зростала. Станом на 01.01.2020 всі банки виконують LCR в іноземній валюті (мінімальне значення – 100%), норматив LCR у всіх валютах (мінімальне значення – 100%) порушила лише одна установа із часткою сектора 0,1%.

Частка непрацюючих кредитів скоротилася до 48,4% на кінець 2019 року. Основними чинниками було надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів, у результаті чого частка роздрібних непрацюючих кредитів скоротилася до 34,1% на кінець 2019 року.

Частка ринку державних фінансових установ майже не змінилася: 55,2% та 61,4% за чистими активами та депозитами населення відповідно. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх трьох років: на кінець минулого року на 20 банків припадало 92% чистих активів.

Активи банківської системи станом на 01.01.2020 склали 1 494 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у активах складає 8,0% (119,1 млрд. грн.), за класифікацією НБУ на 2019 рік, Банк входить до банків з державною часткою.

Кредитний портфель банківської системи станом на 01.01.2020 складає 562 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у кредитному портфелі складає 6,9 % (39 млрд. грн.).

Портфель коштів клієнтів банківської системи України станом на 01.01.2020 складає 1 098 млн. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у портфелі коштів клієнтів складає 9,4% (103 млрд. грн.).

Протягом 2019 року Банк виконував усі взяті на себе зобов'язання вчасно та в повному обсязі.

АБ «УКРГАЗБАНК» в 2019 році продовжував розвиватись як провідний «еко-банк» України, зосереджуючи свою діяльність на фінансуванні проектів корпоративних клієнтів, підприємств малого та середнього бізнесу та приватних осіб, які пов'язані з технологіями енергоефективності, відновлювальної енергії, ефективності ресурсів, зменшення забруднення та інше.

До послуг клієнтів станом на 01.01.2020 у 154 населених пунктах України представлено 250 діючих точок продажів. Станом на 01.01.2020 кількість клієнтів Банку становить 2 136

тисяч, у тому числі: 2 067 тисяч – клієнти роздрібного бізнесу, 63 тисячі – клієнти малого та середнього бізнесу, 6 тисяч – корпоративні клієнти.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют, операції з цінними паперами, операції торговельного фінансування і надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

Станом на 01.01.2020:

- кредитний портфель клієнтів – 39,0 млрд. грн., в т.ч.:
 - кредитний портфель корпоративного бізнесу 31,2 млрд. грн.;
 - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 5,0 млрд. грн.;
 - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 2,8 млрд. грн.;
- кошти клієнтів – 103,4 млрд. грн., в т.ч.:
 - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 70,8 млрд. грн.;
 - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 8,2 млрд. грн.;
 - портфель коштів роздрібних клієнтів 24,3 млрд. грн.

Операції з платіжними картками

На 01.01.2020 в обігу перебуває близько 1 665 тисяч платіжних карток, емітованих АБ «УКРГАЗБАНК», із них активних понад 851 тисяча. В 2019 році Банк активно продовжував розвивати власний мультиплатформовий мобільний додаток «ЕКО банк» (впроваджено Garmin Pay, Google Pay та Apple Pay, кешбек, можливість оплати комунальних платежів, валютно-обмінні операції тощо), кількість користувачів якого на кінець 2019 року перевищила 257 тисяч.

Казначейські операції та інвестиційний бізнес. Цінні папери

Станом на 01.01.2020 р. обсяг коштів в інших банках становив 27 748 млн. грн., обсяг коштів інших банків – 3 282 млн. грн.

Обсяг портфелю цінних паперів станом на 01.01.2020 р. склав 30 410 млн. грн. У другому кварталі 2019 року Банк вийшов на міжнародні ринки капіталу в частині придбання державних боргових цінних паперів США (US treasury bonds), частка яких у портфелі цінних паперів Банку на кінець 2019 року склала 24%, або 7 205 млн. грн.

Протягом 2019 року Банк активно розвивав операції торговельного фінансування. Портфель цих операцій станом на 01.01.2020 року склав 9,8 млрд. грн., в тому числі акредитиви відкриті 1,9 млрд. грн., акредитиви отримані 1,2 млрд. грн., гарантії надані 2,8 млрд. грн., гарантії отримані 2,8 млрд. грн., інструменти за власними зобов'язаннями 1,1 млрд. грн.

За підсумками 2019 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав прибуток в обсязі 1 289 млн. грн., що перевищує результат за 2018 рік на 68%. На результат вплинули такі фактори: операційний дохід 4 495 млн. грн. (в тому числі чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками склали 2 123 млн. грн., непроцентні доходи 2 139 млн. грн., зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами 233 млн. грн.), адміністративні та інші операційні витрати 3 006 млн. грн та інші резерви 144 млн. грн.

Банк покращив ефективність своєї діяльності, так рентабельність активів становить 1,32%, збільшившись порівнянні з минулим роком на 0,35 п.п., рентабельність капіталу становить 20,49%, збільшившись в порівнянні з 2018 роком на 6,69 п.п.

Операційний дохід Банку в 2019 році склав 4 495 млн. грн., у тому числі чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками 2 123 млн. грн. (процентні доходи складають 9 664 млн. грн., процентні витрати 6 924 млн. грн., витрати за кредитними збитками 617 млн. грн.), загальний обсяг чистого непроцентного доходу складає 2 139 млн. грн. Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 065 млн. грн. (в т. ч. 1 363 млн. грн. комісійних доходів, що на 398 млн. грн., або

на 41%, більше, ніж у минулому році), позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу, основних засобів та нематеріальних активів 432 млн. грн., результат від операцій з похідними фінансовими інструментами 142 млн. грн., чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами 159 млн. грн., винагорода банку від страхових компаній та банків 110 млн. грн., штрафи отримані 59 млн. грн., чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 66 млн. грн., повернення раніше списаних активів 38 млн. грн., чисті прибутку від інвестиційної нерухомості 17 млн. грн., інші доходи 52 млн. грн.

Найбільшу питому вагу в структурі операційного доходу Банку традиційно займають процентні доходи, обсяг яких за 2019 рік збільшився на 1 548 млн. грн. (+19%) та станом на 01.01.2020 досяг 9 664 млн. грн. Найбільшу долю в процентних доходах займають доходи корпоративного бізнесу (48%) та доходи від управління активами (38%).

Чистий процентний спред за 2019 рік склав 3,3%, маржа склала 3,2%.

В 2019 році Банк продовжував розвивати операції торговельного фінансування, в результаті чого, збільшивши обсяг комісійних доходів від гарантій та акредитивів на 63% до 132 млн. грн. При цьому, найбільшу долю в комісійних доходах банку займають доходи від розрахункових операцій (66%).

У 2019 році, обсяг непроцентних витрат без урахування змін очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інших резервів склав 3 006 млн. грн. Відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу до зміни резервів становить 62%.

Керуючись виваженою політикою щодо адміністративних та інших операційних витрат, економія останніх відносно плану склала 127 млн. грн.

Політика раціонального використання ресурсів, розповсюджувалась також і на капітальні вкладення. Так за 2019 рік економія капітальних витрат склала 202 млн. грн. при фактичному розмірі капітальних витрат в обсязі 235 млн. грн.

Протягом 2019 року, Банк отримав зокрема такі визнання:

- став першим українським банком, який здобув перемогу у номінації «Кращий банк зі сталого фінансування у Центральній та Східній Європі у 2019 році» рейтингу «Award for excellence 2019», укладеного авторитетним фінансовим виданням «Euromoney»;
- переможець номінації «Обслуговування юридичних осіб» у рейтингу «Фінансове визнання – 2019»;
- переможець номінацій «Опора МСБ» та «Кращий Екобанк» від видання Бізнес;
- у ТОП-3 номінації «Найкращий банк у Східній Європі у 2019 році з торговельного фінансування»;
- став єдиним українським банком, що увійшов до ТОП-20 "Найуспішніших українських брендів" за рейтингом журналу «Власть денег»;
- третій рік поспіль у трійці кращих «Рейтингу наднадійних банків України», який було представлено у черговому номері видання «Личный счёт»;
- став єдиним українським банком, що увійшов до ТОП-20 "Найбільш інноваційних компаній України" за рейтингом ділового видання «Ділова столиця».

20 грудня 2019 року Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» прийняло рішення про оновлення кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» за національною шкалою на рівні «uaAA+».

21 грудня 2019 року Рейтингове агентство «ІВІ rating» повідомило про оновлення кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» на рівні «uaAA» зі зміною прогнозу рейтингу зі «стабільного» на «у розвитку». Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено на рівні «5+» (відмінна надійність).

23 грудня 2019 року Міжнародне агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг АБ «УКРГАЗБАНК» в іноземній і національній валютах на рівні «В» з прогнозом «позитивний». Рейтинг відповідає поточному суверенному кредитному рейтингу України.

Підтвердження рейтингу свідчить про незмінну макроекономічну стабільність та стабілізацію кредитоспроможності країни, що позитивно впливають на кредитоспроможність Банку.

Малий та середній бізнес

Планується збільшення клієнтської бази за рахунок розвитку альтернативних каналів продажів, впровадження цифрових рішень, розвиток транзакційного банкінгу, оптимізації кредитних процесів, покращення бізнес-аналітики, створення цільових клієнтських продуктів та програм, підвищення уваги до мікро сегменту, активізації існуючої клієнтської бази.

Корпоративний бізнес

Корпоративний банкінг наразі є найбільшим сегментом Банку за обсягом бізнесу. Банк спрямовуватиме свою діяльність на збільшені частки приватного сектору та зменшення долі підприємств державного сектору. В корпоративному сегменті, банку також розвиватиме транзакційний банкінг шляхом збільшення обсягу транзакцій з використанням документарних акредитивів, гарантій/резервних акредитивів, документарних інкасо, договорів торговельного кредиту, тощо.

Роздрібний бізнес та альтернативні канали продажів

Банк планує збільшення клієнтської бази шляхом залучення економічно активного населення працездатного віку. Будуть впроваджені цифрові рішення для обслуговування більшої кількості клієнтів. За рахунок власного процесінгового центру, існує можливість здійснення швидких налаштувань та таргетування карткових продуктів. Планується тісна синергія з малим та середнім бізнесом та корпоративним банкінгом за зарплатними проектами.

Власний капітал

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому, враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України (далі, також, НБУ), як головний регулюючий орган, встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року зазначений мінімальний рівень становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з

вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди, станом на 31 грудня 2019 та 2018 років:

(тис. грн.)

	<i>31 грудня 2019 року</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Капітал першого рівня	8 525 802	7 130 650
Капітал другого рівня	(271 318)	(1 450 067)
Всього капітал	8 254 484	5 680 583
Активи, зважені за ризиком	59 889 856	55 792 995
Показник достатності капіталу першого рівня	14,24%	12,78%
Сукупний показник достатності капіталу	13,78%	10,18%

Станом на 31 грудня 2019 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування.

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку, з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором.

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року в розрізі строків, що залишились до погашення. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

(тис. грн.)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	3 232 702	1 411 506	1 151 353	136 128	5 931 689
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(1 529 595)	–	–	–	(1 529 595)
Суми до отримання за договором	1 573 219	–	–	–	1 573 219
Кошти клієнтів	88 551 534	14 911 856	887 177	1 674	104 352 241
Орендні зобов'язання	16 862	43 890	82 652	–	143 404
Інші зобов'язання	657 550	–	–	–	657 550
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	92 502 272	16 367 252	2 121 182	137 802	111 128 508

(тис. грн.)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	4 291 693	26 981	–	–	4 318 674
Кошти кредитних установ	3 704 960	919 729	1 301 912	–	5 926 601
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(668 531)	–	–	–	(668 531)
Суми до отримання за договором	670 360	–	–	–	670 360
Кошти клієнтів	50 096 209	14 175 039	1 745 708	197 542	66 214 498
Інші зобов'язання	316 805	–	–	–	316 805
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	58 411 496	15 121 749	3 047 620	197 542	76 778 407

Висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень.

Протягом 2019 року велась постійна робота по удосконаленню мобільного додатку «Еко-банк» та збільшенню кількості сервісів, які надаються клієнтам. На даний час основні сервіси, представлені у додатку, дозволяють клієнтам здійснювати перекази між картками, купівлю/продаж іноземної валюти тощо.

Для власників платіжних карток від АБ «УКРГАЗБАНК» стала доступна можливість оплати покупок за допомогою своїх Android-смартфонів, «розумних» годинників Garmin, iPhone та Apple Watch через технології Google Pay, Garmin Pay та ApplePay.

Впроваджена система альтернативних каналів комунікації з клієнтами, яка включає в себе функціонал комунікації працівників контакт-центру з клієнтами через єдине вікно за допомогою систем миттєвого обміну повідомленнями: Telegram, Viber, Facebook, SMS, mail.

АБ «УКРГАЗБАНК», як власник міжнародної системи грошових переказів «Welsend» співпрацює з учасником нерезидентом (резидентом Канади) Системи «Welsend» - Meest Corporation Inc., який надає послуги клієнтам через веб-сайт Perekaz24, що дозволило в 2019 року не просто відправляти транскордонні перекази з виплатою в Україні в пунктах обслуговування клієнтів, але відправляти транскордонні перекази у доларах США та євро з автоматичною виплатою їх у гривні на платіжні картки, емітовані банками України.

Фінансові механізми.

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та забезпечення зростання інвестиційної привабливості Банку, посилення позицій на банківському ринку, покращення якості обслуговування, поліпшення якості кредитного портфеля, збільшення клієнтської бази, збільшення непроцентних доходів,

оптимізація продуктового ряду, вдосконалення каналів продажів, покращення маркетингових кампаній. Банк планує розвивати співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями, документарний бізнес, тощо.

Людські ресурси.

Кількість працівників на кінець звітної періоду становить 4319 осіб, з них 70 % – жінки, 30% – чоловіки.

Чисельність працівників АБ «УКРГАЗБАНК» протягом звітної періоду збільшилась на 132 чоловіка, загалом, збільшення чисельності працівників пов'язана з розвитком бізнес напрямків та відкриттям нових відділень АБ «УКРГАЗБАНК».

Понад 78% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 39 років. Середній стаж роботи в Банку – 4 роки.

Інтелектуальний капітал.

Політика управління персоналом Банку базується на формуванні згуртованої та високопрофесійної команди. Для досягнення цієї мети постійно проводиться робота спрямована на підвищення професійного рівня працівників. Протягом 2019 року працівники Банку проходили тренінги та дистанційні курси навчання, приймали участь у конференціях та відкритих навчальних заходах.

З метою забезпечення прав працівників та забезпечення зайнятості в АБ «УКРГАЗБАНК» діє положення про кадрову політику та процедури управління персоналом. Зокрема відповідно до цього положення кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма працівниками незалежно від посад, підрозділів в яких працюють працівники. Кожен працівник має право на рівну повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

Особливий фокус у навчанні персоналу у 2019 року був спрямований на розвиток ЕКО напрямку, були створені нові програми навчання спрямовані на просування для приватних клієнтів встановлення СЕС, сонячних колекторів та іншого енергозберігаючого обладнання.

Крім того, на постійній основі здійснюється підвищення рівня ЕКО-відповідальності та обізнаності персоналу, підтримуються еко-ініціативи працівників на рівні Банку.

Банк гарантує високі соціальні стандарти, гідну оплату праці, навчання та розвиток персоналу, забезпечує охорону праці та безпеку персоналу.

Технологічні ресурси.

У 2019 році було завершено переведення критичної інфраструктури до нового власного Центру обробки даних (ЦОД), що надало змогу забезпечити виконання Банком вимог неперервності бізнесу шляхом розміщення комерційних даних в сучасному ЦОД з дотриманням стандартів безпеки та відмовостійкості.

Здійснено впровадження внутрішнього брандмауера Cisco FirePower, що дозволило оптимізувати службу безпеки без зниження продуктивності мережі та впровадити поглиблений моніторинг та контроль для швидкого виявлення та блокування загроз.

Згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.09.2019 №118 здійснено перехід на міжнародний номер банківського рахунку IBAN.

Впроваджено режим цілодобового (24/7) обслуговування платежів бізнес-клієнтів через систему Інтернет Клієнт-банк.

Впроваджено електронний документообіг за зовнішньо-економічними контрактами бізнес-клієнтів через систему Інтернет Клієнт-банк, що надало можливість клієнтам здійснювати розрахунки без необхідності відвідувати відділення Банку.

Реалізовано можливість формування та зберігання в електронному вигляді (з накладанням електронного підпису) документи за касовими операціями.

Реалізовано проект з вдосконалення Системи Електронного Документообігу Банку (СЕД ДОКС) в частині впровадження Електронного Підпису "Автор", інтеграції с АБС "Скрудж", системами ERP та IDM, автоматизації та переведення виключно в електронну форму низки документів, в тому числі документи контролю обліку та руху основних засобів, документи по управлінню комплаєнс-ризиком», підключення до загального електронного документообігу онлайн обміну поштовими повідомленнями з Поштово-Портальним рішенням НБУ Web-FD.

Реалізовано проект по впровадженню програмного забезпечення "Зберігач".

Для забезпечення відеозв'язку Банку з НБУ впроваджено систему Cisco Expressway.

Здійснено переведення всіх робочих станцій Банку з операційної системи Microsoft Windows 7 на Microsoft Windows 10.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності Банку.

Банк має власну Політику екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» та Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в АБ «УКРГАЗБАНК». В 2019 році була затверджена оновлена версія Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК».

Всі проекти, що фінансуються Банком підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам екологічної та соціальної Політики Банку. Проекти, що фінансуються Банком, розробляються та експлуатуються відповідно до найкращих українських та міжнародних практик. Для того, щоб допомогти клієнтам та їхнім проектам досягти цього, Банк керується 8-ма вимогами у соціальній сфері та сфері охорони навколишнього середовища щодо реалізації проектів, що розроблені Міжнародною Фінансовою Корпорацією. У своїй діяльності Банк керується принципами сталого розвитку та стандартами діяльності міжнародної фінансової корпорації (PS IFC):

PS1 Оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками і впливами на підприємстві;

PS2 Організація та умови праці;

PS3 Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню;

PS4 Здоров'я та безпека населення;

PS5 Придбання землі та вимушене переселення;

PS6 Збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами;

PS7 Корінні народи – меншини;

PS8 Культурна спадщина.

Проекти, що відносяться до альтернативних видів енергетики та до енергоефективності, а також інші проекти за критерієм суттєвості оцінюються відповідно до вимог Банку щодо екологічної та соціальної політики та ефективності. Враховуються розмір проекту, місце розташування та потенційні екологічні та соціальні наслідки. Якщо соціально-екологічна оцінка виявляє, що проект кредитування не відповідає або не буде повністю відповідати зазначеним вимогам, Банк розробляє та погоджує з клієнтом План дій з екологічної та соціальної роботи, щоб досягти відповідного стандарту діяльності Банку упродовж зазначеного терміну. Також, при виникненні значних законодавчих відхилень в соціальних аспектах та у питаннях з охорони навколишнього середовища, встановлюються відкладальні умови кредитування, тільки після усунення яких Банк здійснить кредитування об'єкту.

В 2019 році Банком було оцінено 156 клієнтів (в т.ч еко проектів) на предмет наявності/відсутності соціальних та екологічних ризиків, з них 83 з низьким рівнем ризику, 71 – з середнім рівнем ризику та лише 2 клієнта з високим рівнем ризику. Для порівняння в 2018 році Банком було оцінено 146 клієнтів (в т.ч еко проектів) на предмет наявності/відсутності соціальних та екологічних ризиків, з них лише 1 був класифікований як високий рівень ризику.

Зайнятість, повага до прав людини, боротьба з корупцією.

З метою забезпечення прав працівників та забезпечення зайнятості в АБ «УКРГАЗБАНК» діє Положення про кадрову політику та процедури управління персоналом.

Зокрема відповідно до цього Положення кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма працівниками незалежно від посад, підрозділів в яких працюють працівники. Кожен працівник має право на рівну повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку. Забороняється будь-яка дискримінація, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання. Окрім цього працівники підприємства утворили первину профспілкову організацію «Профспілка працівників АБ «УКРГАЗБАНК».

Діяльність Банку заснована на довірі та взаємній повазі між всіма його керівниками/працівниками. Банк дотримується усього застосовного законодавства, забезпечуючи рівні можливості просування по службі усіх співробітників. Не допускається дискримінація за ознакою раси, кольору шкіри, статі, країни походження, віку, релігії, інвалідності, сімейного стану, вагітності, сексуальної орієнтації, гендерної ідентичності і її вираження, громадянства або за будь-якою іншою ознакою, що захищається законодавством.

Кожен із співробітників Банку зобов'язаний:

- ставитися до колег справедливо і з повагою,
- визнавати і поважати клієнтів та інших зовнішніх осіб, з якими Банк має стосунки, як партнерів;
- жодним чином не дискримінувати колег.

Банк визнає та гарантує рівність з клієнтами. Головна мета Банку – стати для клієнтів найкращим партнером та постачальником банківських послуг. Відносини з клієнтами, та надання послуг клієнтам, здійснюється таким чином, що найкраще відповідає вимогам клієнтів та уможливорює встановлення тривалих взаємовідносин, заснованих на співробітництві та довірі.

Банк визнає та гарантує рівність з постачальниками. Банк не використовує перевагу у договірній позиції таким чином, щоб це несправедливо чи таким чином, який не відповідав би принципам раціональності, утискало права постачальників.

Банк визнає рівність з конкурентами. Взаємовідносини з конкурентами Банку будуються на принципах чесності та взаємної поваги у відповідності до вимог антимонопольного законодавства України. Банк не укладає недобросовісних угод, які не відповідають цінovій політиці, та дотримується вимог добросовісної конкурентної практики..

Банк керується принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживає всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам) у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами та іншими юридичними чи фізичними особи, з якими встановлюються ділові стосунки, органами державної влади, органами місцевого самоврядування.

В Банку запроваджена система навчання працівників Банку, а також механізм профілактики та контролю корупційних дій та порушень:

- встановлені обмеження щодо отримання/дарування ділових подарунків та представницьких витрат;

- запроваджений механізм конфіденційного повідомлення («whistleblowing») про потенційні та виявлені порушення у діяльності Банку та його працівників із збереженням конфіденційності звернення.

В Банку впроваджена Антикорупційна програма, та призначений уповноважений з реалізації Антикорупційної програми.

Посадові особи.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК» регулюється вимогами чинного законодавства України, зокрема, КЗпП України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», постанови Кабінету Міністрів України від 10 березня 2017 року № 142 «Деякі питання управління державними унітарними підприємствами та господарськими товариствами, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі», Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149.

Їх повноваження визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Правління, розпорядчими документами Банку, а також довіреностями.

Відносини з пов'язаними особами.

Наглядовою радою затверджено Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами.

Особа є пов'язаною з Банком із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Пов'язаними з Банком особами є:

- Контролери Банку.
- Особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку.
- Керівники Банку, директор департаменту внутрішнього аудиту, голова та члени колегіальних органів Наглядової ради та Правління Банку.
- Споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи.
- Особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку.
- Керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, директор департаменту внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб.

Особи, що відповідно до встановлених Національним банком України ознак характеру взаємовідносин та/або характеру операцій, визначені у якості пов'язаних з Банком осіб.

Не є пов'язаними з Банком особами:

за ознакою афілійованості:

- держава Україна (в особі відповідного органу державної влади або управління та/або суб'єктів, що діють на основі лише державної власності);
- територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- міжнародна фінансова установа, з якою Уряд України уклав договір про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлені привілеї та імунітети;

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який щомісячно затверджується Правлінням.

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з банком, визначення нових осіб пов'язаними з банком особами тощо. Банк зобов'язаний уживати заходів для відповідності операцій з

пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із банком.

Банк має право відмовитися від здійснення операцій з особами, щодо яких визначити існування чи відсутність пов'язаності із банком складно чи неможливо. Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

Банк не пізніше наступного робочого дня після визначення особи пов'язаною з банком і внесення інформації до переліку пов'язаних із банком осіб у письмовій формі повідомляє про це таку особу.

Операції, які вимагають визначення приналежності контрагента до пов'язаних з Банком осіб:

1. Операції, що призводять до виникнення фінансових вимог до пов'язаних з Банком осіб, тобто:
 - розміщення в інших банках депозитів та коштів у розрахунках;
 - надання кредитів, у тому числі за врахованими векселями;
 - факторингові операції, фінансовий лізинг,
 - придбання боргових цінних паперів;
 - придбання акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком;
 - інші операції, що призводять до виникнення дебіторської заборгованості;
2. Надання Банком фінансових зобов'язань щодо пов'язаних з Банком осіб, тобто:
 - надання/випуск Банком гарантій, поручительств, акредитивів, авалів та акцептів;
 - надання Банком зобов'язань з кредитування.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Банк здійснює активні операції з пов'язаними з Банком особам на умовах, які не відрізняються від умов здійснення активних операцій з іншими особами. Критерії прийнятності кредитування, визначені Кредитною політикою, не можуть прилаштовуватися до вимог та потреб пов'язаних з Банком осіб.

Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

- Прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів.
- Придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною.
- Здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство.
- Оплата товарів і послуг пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.
- Продаж пов'язаній з Банком особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі.
- Нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні.
- Нарахування відсотків за вкладками (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні.

Банк зобов'язаний вживати заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства України з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком. Банк має право відмовитися від здійснення операцій з особами, щодо яких визначити існування чи відсутність пов'язаності із Банком складно чи неможливо.

Наглядова рада приймає рішення щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку передбачених законодавством України.

Правління приймає рішення щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами в порядку передбаченому законодавством України, та в межах повноважень (лімітів максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану з Банком особу), встановлених рішенням Наглядової ради Банку.

Правління може делегувати свої повноваження з прийняття рішення щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами колегіальним органам Банку та працівникам Банку.

У разі, якщо угода з пов'язаною з Банком особою призводить до перевищення встановленого Наглядовою радою Банку ліміту максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану з Банком особу, прийняття рішення щодо укладення такої угоди здійснюється за рішенням Наглядової ради Банку за умови, що це не призведе до порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

Члени Наглядової ради, Правління, колегіальних органів Правління та працівники банку, яким делеговані повноваження на здійснення активних операцій з пов'язаними з Банком особами, не можуть бути залученими до схвалення рішення щодо видачі кредитів особам, пов'язаним з ними.

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, придбавати активи пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою, та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою.

Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування цим банком пов'язаних з Банком осіб.

Протягом 2019 року Банк неухильно дотримувався нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) та законодавчих обмежень щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Придбання акцій АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2019 року керівники та посадові особи акції АБ «УКРГАЗБАНК» не придбавали.

Посилання, додаткові пояснення сум, що відображені в річній фінансовій звітності.

Інформація про фінансовий стан відображена в річній фінансовій звітності з додатковими поясненнями щодо неї у примітках до річної фінансової звітності.

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 Банку на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти 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, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам є ключовою областю суджень керівництва Банку. Внаслідок суттєвості кредитів клієнтам, що складала 33% від загальних активів Банку, та пов'язаної невизначеності в оцінках, резерв під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам вважається ключовим питанням аудиту.

Розподіл кредитів клієнтам за відповідними стадіями згідно МСФЗ 9, ідентифікація факторів суттєвого зростання кредитного ризику після первісного визнання, зміна ризику дефолту та визначення вірогідності дефолту, показників втрат на момент дефолту та очікуваних грошових потоків для погашення боргу, включаючи грошові потоки від застави, вимагають значного застосування професійних суджень та є, за своєю суттю, невизначеними процесами, що використовують різні припущення. Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам. Інформація щодо очікуваних кредитних збитків наведена в примітці 10 «Кредити клієнтам та фінансова оренда» та підхід керівництва Банку до оцінки та управління кредитним ризиком наведений в примітці 29 «Управління ризиками» до фінансової звітності.

Наші процедури з аудиту включали аналіз методології оцінки очікуваних кредитних збитків по кредитах клієнтам, оцінку та тестування дизайну та операційної ефективності внутрішніх контролів Банку щодо процесу оцінки резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам включно з якістю вихідних даних, наприклад, днів прострочення та кредитних рейтингів.

Ми протестували припущення, що визначають визначення суттєвого зростання кредитного ризику після первісного визнання та зміни ризику дефолту. Ми протестували моделі, що використовувались Банком для розрахунку очікуваних кредитних збитків, враховуючи ті, які використовувались для визначення показників вірогідності дефолту та втрат на момент дефолту, та протестували коректність вихідних даних, використаних в моделях, таких як кількість днів прострочення та коефіцієнт відновлення. Додатково, ми оцінили вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та їх зважування на вірогідність для наведення економічних вихідних даних в моделях.

Для кредитів клієнтам в стадії 3, ми також протестували прогнози Банку щодо майбутніх грошових потоків та оцінку відповідного заставного майна.

Ми проаналізували відповідні розкриття інформації в примітці 10 до фінансової звітності щодо резерву за очікуваними кредитними збитками по кредитах клієнтам та підходи керівництва Банку до оцінки та управління кредитним ризиком в примітці 29 до фінансової звітності.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління Банку та Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік

Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління) (що включає Звіт про корпоративне управління), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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 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 суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації отриманої до дати цього 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.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Банку;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Аудиторський комітет Наглядової ради разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Аудиторському комітету Наглядової ради ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт керівництва (Звіт про управління) складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті керівництва (Звіті про управління) відповідає фінансовій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва (Звіт про управління) містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

21 липня 2015 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить п'ять років.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету Наглядової ради Банку, який ми випустили 13 травня 2020 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в фінансовій звітності або звіті про управління.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:



Свістич О.М.
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250



Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256



Мовсесян Л.С.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101249

м. Київ, Україна

14 травня 2020 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	46 412 441	14 035 435
Банківські метали		1 428	1 754
Кошти у кредитних установах	8	293 570	727 055
Похідні фінансові активи	9	8	523
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	38 985 679	45 236 844
Торгові цінні папери		–	333
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	30 410 368	18 801 478
Інвестиційна нерухомість	12	228 857	278 028
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 433 633	1 710 795
Активи з права користування	14	166 159	X
Інше майно	15	735 298	799 144
Поточні активи з податку на прибуток		–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	–	75 432
Інші активи	18	469 802	553 253
Всього активи		119 137 243	82 224 995
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	19	–	4 303 770
Кошти кредитних установ	20	5 734 932	5 825 397
Похідні фінансові зобов'язання	9	43 624	1 830
Кошти клієнтів	21	103 359 581	65 121 926
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 23, 27	478 949	589 528
Орендні зобов'язання	14	131 747	X
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		21 723	–
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	16	83 681	–
Інші зобов'язання	18	1 028 522	626 529
Всього зобов'язання		110 882 759	76 468 980
Власний капітал			
Статутний капітал	22	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	22	830 986	(347 763)
Накопичений дефіцит		(4 928 701)	(6 248 421)
Всього власний капітал		8 254 484	5 756 015
Всього власний капітал та зобов'язання		119 137 243	82 224 995

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

14 травня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36



Примітки на сторінках 6-79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	31 грудня 2019	31 грудня 2018 (рекласифіковано)
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка			
Кредити клієнтам		5 667 839	4 897 602
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 936 018	2 243 828
Депозитні сертифікати Національного банку України		726 308	796 914
Кошти у кредитних установах		202 070	118 671
		9 532 235	8 057 015
Інший процентний дохід			
Торгові цінні папери		-	14 982
Фінансова оренда		131 702	43 758
		131 702	58 740
		9 663 937	8 115 755
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		(50 597)	(185 256)
Кошти клієнтів		(6 720 606)	(4 888 782)
Кошти кредитних установ		(135 797)	(81 866)
		(6 907 000)	(5 155 904)
Інші процентні витрати			
Орендне зобов'язання		(17 050)	X
		(17 050)	X
		(6 924 050)	(5 155 904)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками		2 739 887	2 959 851
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 27	(617 381)	(557 773)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		2 122 506	2 402 078
Збиток від первісного визнання фінансових активів		(1 787)	(2 605)
Результат від операцій за наданими кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	2
Чисті комісійні доходи	24	1 064 566	760 891
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		407	(3 309)
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів		11	(3 277)
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		65 771	30 966
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		(1 121)	-

Примітки на сторінках 6-79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018 (рекласифіковано)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	25	158 736	115 286
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		141 878	177 604
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		17 009	19 712
Інші доходи	26	694 009	157 387
Непроцентні доходи		2 139 479	1 252 657
Витрати на персонал	28	(1 488 543)	(1 202 617)
Інші операційні витрати	28	(1 186 764)	(934 431)
Знос та амортизація	13	(292 518)	(297 129)
Амортизація активів з права користування		(38 088)	X
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	27	88 900	(338 836)
Непроцентні витрати		(2 917 013)	(2 773 013)
Прибуток до оподаткування		1 344 972	881 722
Витрати з податку на прибуток	16	(55 976)	(113 024)
Чистий прибуток		1 288 996	768 698
Інший сукупний дохід			
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому не буде перекласифікований до складу прибутків та збитків</i>			
Переоцінка основних засобів		(31 595)	(4 843)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів		5 687	872
		(25 908)	(3 971)
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків</i>			
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 332 211	(566 237)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(65 771)	(30 966)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	104 408	11 470
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(135 467)	-
		1 235 381	(585 733)
Інший сукупний прибуток(збиток) після оподаткування		1 209 473	(589 704)
Всього, сукупний прибуток(збиток)		2 498 469	178 994
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0.09	0.06

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

14 травня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36

Примітки на сторінках 6-79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопичений дефіцит	Всього капітал
На 31 грудня 2017 року	13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	278 424	(7 005 310)	5 625 313
Вплив застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(33 167)	(15 155)	(48 322)
Залишок станом на 1 січня 2018 року, перерахований відповідно до МСФЗ 9	13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	245 257	(7 020 465)	5 576 991
Всього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	(589 704)	768 698	178 994
Зміна переоцінки за цінними паперами, прийнятими від ПАТ «АКБ КІІВ»	-	-	-	-	-	30	30
Переведення в результаті вибуття активів	-	-	-	-	(3 316)	3 316	-
На 31 грудня 2018 року	13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(347 763)	(6 248 421)	5 756 015
Всього сукупний прибуток за рік	22	-	-	-	1 209 473	1 288 996	2 498 469
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	59 353	(59 353)	-
Переведення в результаті вибуття активів	-	-	-	-	(90 077)	90 077	-
На 31 грудня 2019 року	13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	830 986	(4 928 701)	8 254 484

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

14 травня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2019	2018
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		10 666 928	8 259 913
Проценти сплачені		(6 757 390)	(5 073 457)
Винагороди та комісії отримані		1 345 311	941 141
Винагороди та комісії сплачені		(298 538)	(204 301)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	25	168 029	(27 734)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		159 265	176 046
Інші доходи отримані		220 244	154 232
Витрати на персонал		(1 454 261)	(1 175 420)
Інші операційні витрати		(1 127 629)	(898 099)
Торговий результат від інвестицій в цінні папери		-	268
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 921 959	2 152 589
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Банківські метали		452	5 622
Кошти у кредитних установах		320 286	3 011 562
Кредити клієнтам та фінансова оренда		1 695 103	(12 907 571)
Інші активи		103 128	38 844
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(460 014)	2 555 470
Кошти клієнтів		45 101 518	5 427 928
Інші зобов'язання		300 293	210 558
Податок на прибуток сплачений		-	X
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		49 982 725	495 002
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(231 286 990)	(271 887 105)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		218 687 205	273 197 064
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(212 379)	(212 773)
Надходження від продажу основних засобів		217 057	15 059
Надходження від інвестиційної нерухомості		14 700	22 411
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		-	48 571
Надходження від продажу іншого майна	15	646 806	10 442
Чисті грошові кошти, (використані в) / отримані від інвестиційної діяльності		(11 933 601)	1 193 669
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		1 624 312	1 432 794
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(508 228)	(80 214)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		-	15 787 606
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(4 304 156)	(11 902 436)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(73 558)	X
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності	34	(3 261 630)	5 237 750
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 409 504)	(151 676)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(984)	(3 597)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		32 377 006	6 771 148
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	14 035 435	7 264 287
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	46 412 441	14 035 435

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

14 травня 2020 року

Усенко В.М., +380 (44) 239-28-36



Усенко

Примітки на сторінках 6-79 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З червня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною частки участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 грудня 2019 року мережа Банку має 250 зареєстрованих відділень (з них 250 діючих) (2018: 246 зареєстрованих відділень (з них 246 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, Київ, Україна. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Богдана Хмельницького, 16-22, Київ, Україна.

Втілюючи Стратегію «Green banking» пріоритетним напрямом роботи Банку є фінансування проектів, що пов'язані з ефективним використанням енергоресурсів та зменшенням негативного впливу на довкілля.

На сьогоднішній день, Банк - єдиний банк в Східній Європі, який має власний технічний офіс для проведення фахового експертного аналізу проектів альтернативної енергетики та енергоефективності.

Банк фінансує еко-проекти за напрямом з відновлювальних джерел енергії, енергоефективності та екології.

В Банку впроваджена система екологічного менеджменту, що базується на принципах сталого розвитку та стандартах діяльності Міжнародної фінансової корпорації (PS IFC).

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 грудня 2019, %	31 грудня 2018, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана річна фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 14 травня 2020 року.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Після різкого спаду у 2014-2016 роках, економіка України у 2018-2019 роках почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Кредитне рейтингове агентство Standard&Poors 27 вересня 2019 року підвищило суверенний кредитний рейтинг України до рівня «В», прогноз «стабільний», а кредитне рейтингове агентство Fitch також підвищило рейтинг до рівня «В» з «позитивним» прогнозом.

Зважаючи на послаблення інфляційних чинників та сприятливу динаміку курсу національної валюти до долару США та Євро, Національний банк України в 2019 році знизив розмір облікової ставки з 18% річних до 13,5% річних. За сприятливої макроекономічної ситуації очікується подальше зниження рівня облікової ставки Національного банку України та пом'якшення монетарної політики, що матиме позитивний вплив на економіку України.

Подальше економічне зростання залежить від реалізації запланованих Урядом України реформ, співробітництва з Міжнародним валютним фондом та іншими чинниками. Водночас, основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні, судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю на кінець року, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО (IAS) 17 «Оренда» (з 1 січня 2019 року – МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»), та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- ▶ вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- ▶ вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- ▶ вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Рекласифікації

При підготовці фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою, Банк здійснив рекласифікації в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та примітках до фінансової звітності, підготовленої станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

- (1) Станом на 31 грудня 2019 року Банком було змінено підхід до подання процентних доходів за кредитами клієнтам та інших доходів, що були включені до складу витрат за кредитними збитками;
- (2) Станом на 31 грудня 2019 року Банком змінив підходи до представлення іншого сукупного доходу, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків;
- (3) Відповідно до МСФЗ, гарантії виконання не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», тому гарантії виконання, що раніше були включені до складу фінансових гарантій Банку, були перекласифіковані до договірних та умовних зобов'язань некредитного характеру;
- (4) Станом на 31 грудня 2019 року Банком було змінено підхід до подання інформації про кошти клієнтів, виокремивши окремий сегмент клієнтів малого та середнього бізнесу (далі – «МСБ»).

	Прим.	До рекласифікації	Рекласифікація	Після рекласифікації
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка				
Кредити клієнтам	(1)	5 148 673	(251 071)	4 897 602
		8 308 086	(251 071)	8 057 015

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Прим.	До рекласифікації	Рекласифікація	Після рекласифікації
Витрати за кредитними збитками	(1), (2)	(801 822)	244 049	(557 773)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		2 409 100	(7 022)	2 402 078
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	19 496	11 470	30 966
Інші доходи	(1)	161 835	(4 448)	157 387
Непроцентні доходи		1 245 635	7 022	1 252 657
Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків				
Нереалізовані збитки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	(605 229)	605 229	-
Реалізовані прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	21 214	(21 214)	-
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	(1 718)	1 718	-
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	-	(566 237)	(566 237)
Сума накопиченого (прибутку) / збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	-	(30 966)	(30 966)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	-	11 470	11 470
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		(589 704)	-	(589 704)
Гарантії	(3)	4 218 663	(4 218 663)	-
Фінансові гарантії	(3)	-	1 769 727	1 769 727
		5 988 345	(2 448 936)	3 539 409
Гарантії виконання	(3)	-	2 448 936	2 448 936
Договірні та умовні зобов'язання		5 988 345	-	5 988 345
Поточні рахунки	(4)			
- Юридичні особи	(4)	24 520 256	(2 153 108)	22 367 148
- Фізичні особи	(4)	4 009 059	(2 494)	4 006 565
- Бюджетні організації	(4)	234 149	(234 149)	-
- МСБ	(4)	-	2 389 751	2 389 751
		28 763 464	-	28 763 464
Строкові депозити	(4)			
- Юридичні особи	(4)	19 431 136	(3 821 694)	15 609 442
- Фізичні особи	(4)	16 927 326	(3 465)	16 923 861
- Бюджетні організації	(4)	-	-	-
- МСБ	(4)	-	3 825 159	3 825 159
		36 358 462	-	36 358 462
Кошти клієнтів		65 121 926	-	65 121 926

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання у тому числі пов'язані з майновою участю, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Банк вперше застосував новий стандарт та деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто орендне зобов'язання), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив з права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за орендними зобов'язаннями окремо від витрат по амортизації активу з права користування (Примітка 14).

Орендарі також повинні переоцінювати орендне зобов'язання при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки орендного зобов'язання в якості коригування активу з права користування.

Банк використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 станом на 1 січня 2019 року надано в нижчезазначеній таблиці:

	<u>Всього</u>
Активи	
Активи з права користування	49 349
Всього активи	<u><u>49 349</u></u>
Зобов'язання	
Орендні зобов'язання	49 349
Всього зобов'язання	<u><u>49 349</u></u>

(a) *Характер впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 16*

У Банку наявні договори оренди різних об'єктів основних засобів. До застосування МСФЗ (IFRS) 16, Банк класифікував кожний договір оренди (Банк в якості орендаря) на дату початку дії оренди як фінансову оренду або як операційну оренду. Договір оренди класифікувався як фінансова оренда, якщо Банку передавались практично всі ризики та винагороди, пов'язані із орендованим активом; в протилежному випадку договір оренди класифікувався як операційна оренда. Фінансова оренда капіталізувалась на дату початку оренди за справедливою вартістю орендного майна, або, якщо ця сума була меншою, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподілялись між процентами та зменшенням зобов'язань з оренди. В випадку операційної оренди вартість орендного майна не капіталізувалась, а орендні платежі визнавалися витратами по оренді в складі прибутків або збитків лінійним методом протягом строку оренди. Всі авансові орендні платежі та нараховані орендні платежі визнавалися в складі «Інших активів» та «Інших зобов'язань» відповідно.

В результаті застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк застосовував єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк застосовував особливі перехідні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

Оренда, раніше класифікована як фінансова оренда

Для оренди, раніше класифікованої як фінансова оренда, Банк не змінював первісну балансову вартість визнаних активів та зобов'язань на дату початкового застосування (тобто активи з права користування та орендні зобов'язання оцінювались в сумі, рівній величині орендних активів та орендних зобов'язань, визнаних при застосуванні МСБО (IAS) 17). Вимоги МСФЗ (IFRS) 16 застосовуються до такої оренди з 1 січня 2019 року.

Оренда, раніше класифікована як операційна оренда

Для оренди, раніше класифікованої як операційна оренда, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю, Банк визнав активи з права користування та орендні зобов'язання. Активи з права користування за більшістю договорів оренди оцінювались за балансовою вартістю, так наче стандарт застосовувався завжди, за виключенням застосування ставки додаткових запозичень орендаря на дату першого застосування. За деякими договорами оренди, активи з права користування визнавалися за величиною рівною зобов'язанням з оренди з коригуванням на суму авансових платежів або нарахованих витрат, визнаних попередньо. Орендні зобов'язання були визнані за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишилися, дисконтованих із застосуванням ставки додаткових запозичень орендаря на дату першого застосування.

Банком застосовано спрощення практичного характеру, передбачені стандартом, в результаті яких Банк:

- ▶ застосовував єдину ставку дисконту по відношенню до портфеля договорів оренди з обґрунтовано подібними характеристиками;
- ▶ використав в якості альтернативи перевірки на предмет зменшення корисності, власну оцінку того, чи є оренда обтяжливою безпосередньо перед датою першого застосування;
- ▶ обрав звільнення у вигляді незастосування вимог визнання по відношенню до оренди, для якої строк оренди закінчується протягом 12 місяців від дати першого застосування;
- ▶ виключив первісні прями витрати з оцінки активу з права користування на дату першого застосування;
- ▶ скористався інформацією, що стала відома пізніше, при визначенні строку оренди, якщо договір містив можливості (опціон) продовження або припинення оренди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Виходячи з вищезазначеного, станом на 1 січня 2019 року:

- ▶ визнано «Активи з права користування» в розмірі 49 349 тис. грн.;
- ▶ визнано додаткові орендні зобов'язання в розмірі 49 349 тис. грн. (включені в склад «Орендні зобов'язання»).

Нижче наводиться порівняння орендних зобов'язань станом на 1 січня 2019 року з договірними зобов'язаннями з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року:

Договірні зобов'язання з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	79 635
Середньозважена ставка додаткових запозичень орендаря на 1 січня 2019 року	17,32%
Дисконтовані договірні зобов'язання з операційної оренди на 1 січня 2019 року	68 696
<i>Мінус:</i>	
Договірні зобов'язання, пов'язані з короткостроковою орендою	(10 678)
Договірні зобов'язання, пов'язані з орендою активів із низькою вартістю	(8 669)
<i>Плюс:</i>	
Договірні зобов'язання, пов'язані з орендою, попередньо класифіковані як фінансова оренда	-
Платежі в періодах, передбачених можливістю (опціоном) продовження оренди, не визнані на 31 грудня 2018 року.	-
Орендні зобов'язання на 1 січня 2019 року	49 349

(б) *Основні положення нової облікової політики*

Нижче зазначено основні положення нової облікової політики Банку, застосовані в результаті прийняття МСФЗ (IFRS) 16, використані з дати першого застосування:

і. Банк в якості орендаря

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк визнає орендні зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Банк визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

Орендні зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустимо ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 150 тис. грн.). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Банк визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Банк застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Банк бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Банка скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Банк повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставин, які Банк може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

ii. Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Дохід, що виникає від оренди враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

iii. Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати враховуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток»

Тлумачення розглядає порядок обліку податку на прибуток за умов існування невизначеного підходу до податкових трактувань, які впливають на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків та зборів, які не підпадають під сферу застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», та також не містить особливих вимог щодо процентів та штрафів, пов'язаних із невизначеним підходом до податкових трактувань. Зокрема, тлумачення розглядає наступні питання:

- ▶ чи розглядає суб'єкт господарювання невизначені податкові трактування окремо;
- ▶ припущення, які суб'єкт господарювання здійснює по відношенню до перевірки податкових трактувань податковими органами;
- ▶ як суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), базу оподаткування, невикористані податкові збитки, невикористані податкові вигоди і ставки оподаткування;
- ▶ як суб'єкт господарювання розглядає зміни фактів та обставин.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо чи разом із одним або кількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, та застосовує підхід який дозволить більш точно передбачити результат для вирішення невизначеності.

Враховуючи, що Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, Банк дійшов висновку, що застосовані ним підходи податкових трактувань будуть прийнятними для податкових органів. Дане тлумачення не впливає на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, борговий інструмент може оцінюватись за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 надають роз'яснення, що фінансовий актив задовольняє критерії тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Внесення змін в програму, скорочення програми чи погашення зобов'язань по програмі»

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку в випадках, коли внесення змін в програму, скорочення програми чи погашення зобов'язань по програмі відбувається протягом звітного періоду. Поправки надають роз'яснення, що якщо внесення змін в програму, скорочення програми чи погашення зобов'язань по програмі відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання повинен визначити вартість послуг поточного періоду по відношенню до частини періоду, що залишився після внесення змін в програму, її скорочення чи повного погашення зобов'язань по програмі, зважаючи на актуарні припущення, які використані для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми із встановленими виплатами, які відображають винагороди, передбачені програмою, та активи програми після даної події. Суб'єкт господарювання також повинен визначити чистий розмір процентів по відношенню до частини періоду, що залишився після внесення змін в програму, її скорочення чи повного погашення зобов'язань по програмі, з використанням чистого зобов'язання (активу) програми із встановленими виплатами, які відображають винагороди, визначені програмою, та активи програми після даної події, а також ставки дисконтування, які були використані для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми із встановленими виплатами. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення важливе, оскільки мається на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також роз'яснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 суб'єкт господарювання не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією чи спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію чи спільне підприємство, які виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 роки

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

У поправках пояснюється, що якщо суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то він повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, який здійснюється поетапно, включаючи переоцінку часток, що раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, дата набуття яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки у нього відсутні операції, в межах яких Банк отримує спільний контроль.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, в розумінні цього терміну як визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках роз'яснюється, що в таких випадках частки, що раніше були частками участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дані поправки щодо угод, в рамках яких він отримує спільний контроль і дата яких співпадає або настає після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки у нього відсутні операції, в межах яких Банк отримує спільний контроль.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Відповідно, суб'єкт господарювання повинен визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де суб'єкт господарювання спочатку визнавав такі минулі операції або події.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дані поправки по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. При першому застосуванні даних поправок суб'єкт господарювання повинен застосовувати їх до податкових наслідків по відношенню до дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна облікова політика Банку відповідає вимогам поправок, їх застосування не вплинуло на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Поправки роз'яснюють, що суб'єкт господарювання повинен враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або продажу.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дані поправки по відношенню до витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дані поправки по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Оскільки поточна облікова політика Банку відповідає вимогам поправок, їх застосування не вплинуло на фінансову звітність Банку.

Принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Долар США	23,6862	27,6883
Євро	26,4220	31,7141

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ СВІСД;
- ▶ СВПЗ.

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

Кошти у кредитних установах, кредити клієнтам та фінансова оренда, інші фінансові інвестиції

Банк оцінює кошти у кредитних установах, кредити клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ▶ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI).

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфельів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за вартість грошей у часі і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, Банк оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ▶ договірні умови фінансового активу дотримуються критеріїв SPPI-тесту.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан. Замість цього сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інструменти капіталу, які оцінюються за СВІСД

Банк при первісному визнанні деяких інвестицій в інструменти капіталу приймає рішення, без права його подальшої скасування, класифікувати їх як інструменти капіталу, які оцінюються за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню інструмента капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається за кожним інструментом окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами капіталу ніколи не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку в якості іншого доходу, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банк отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструменту. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Інструменти капіталу, які оцінюються за СВІСД, не підлягають оцінці на предмет знецінення. При вибутті таких інструментів накопичений резерв з переоцінки переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, в сумі отриманої комісії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії по найбільшій величині з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної в звіті про прибуток або збиток, і оціночного резерву під ОКЗ.

Зобов'язання з надання кредитів та акредитиви виникають в результаті укладання договорів, протягом терміну дії яких Банк зобов'язаний надати клієнту кредит на визначених заздалегідь умовах. Стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

Банк іноді випускає зобов'язання з надання кредитів за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю і згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКУ і спочатку визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації даного доходу.

Гарантії виконання

Гарантії виконання – це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Гарантії виконання не містять у собі кредитний ризик. Ризик за договором з гарантією виконання є можливість невиконання передбаченого договором обов'язку іншою стороною. Відповідно, гарантії виконання не є фінансовими інструментами і тому не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Державні субсидії

Державні субсидії у вигляді нефінансового активу від органів державної влади визнаються за чистою поточною вартістю майбутніх грошових потоків, пов'язаних з компенсацією процентних доходів. Збиток від первісного визнання пільгових кредитів представлений на нетто-основі з доходом від визнання державної субсидії в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Подальше відображення дебіторської заборгованості за державною субсидією здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та підлягає перевірці на предмет знецінення з подальшим визнанням доходів і витрат у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, якщо визнання інструменту припинено або якщо він був знецінений, а також в процесі амортизації.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, включаючи овернайт депозитні сертифікати Національного банку України.

Кошти у кредитних установах

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

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

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Банк враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки SPPI-тесту.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти Національного банку України, кошти кредитних установ та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, вони вилучаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у складі прибутку або збитку.

Очікувані кредитні збитки

Банк здійснює оцінку зменшення корисності для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансових гарантій, акредитивів та зобов'язань з надання кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У відповідності з загальним підходом, в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання, Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних груп:

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та об'єктивні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ ПСКЗ – придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) активи – це фінансові активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ активи оцінюються за справедливою вартістю, і згодом визнається процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулася подальша зміна суми очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.

Реструктуризовані кредити та/або модифіковані

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

В результаті внесення суттєвих змін в умови кредитного договору, в обліку Банку відбувається погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- ▶ умови, відповідно до яких, чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового активу або зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу або зобов'язання;
- ▶ зміна валюти фінансового інструменту;
- ▶ зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- ▶ консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- ▶ включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків.

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

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку. Списання кредитів відбувається після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, що оцінюються за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього сума, рівна оціночному резерву під очікувані кредитні збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума кредитних збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

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

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- ▶ Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

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

Фінансові зобов'язання

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливую вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли актив готовий до використання. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Роки</u>
Будівлі	50
Меблі та обладнання	3-10
Поліпшення орендованого майна	Протягом строку дії відповідного договору оренди
Транспортні засоби	5

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року.

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

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Інше майно

Банк визнає у складі іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Такі активи оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2019 року резервний фонд Банку складав 420 673 тис. грн. (2018: 343 803 тис. грн.)

Якщо внаслідок діяльності Банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

Станом на 31 грудня 2019 року такі нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «*Страхові контракти*», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «*Страхові контракти*», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінене від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційного участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку страхових контрактів, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, який в основному базується на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку страхових контрактів, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- ▶ певні модифікації для страхових контрактів з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);
- ▶ спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. У 2019 Банк продовжить оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «*Об'єднання бізнесу*», які змінили визначення терміну «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «віддача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Разом з поправками також були представлені нові ілюстративні приклади.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо операцій або інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не матимуть впливу на Банк на дату переходу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує».

Очікується, що поправки до визначення суттєвості не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

«Реформа Базової Процентної Ставки»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Відносини хеджування будуть порушені, якщо реформа викличе невизначеність щодо термінів та / або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування. В результаті реформи можуть виникнути невизначеності щодо термінів та / або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Це може привести до невизначеності щодо оцінки ймовірності прогнозованої транзакції і оцінки того, чи будуть відносини хеджування високоефективними.

Поправки набувають чинності з 1 січня 2020 року, але організації можуть застосувати їх раніше. Очікується, що поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в звітності чистий прибуток Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків як згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- ▶ об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Детальна інформація представлена в Примітках 10 і 29.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється професійними судженнями керівництва Банку.

Справедлива вартість будівель та земельних ділянок

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Протягом 2019 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 1 131 987 тис. грн. Протягом 2018 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 777 138 тис. грн.

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

31 грудня 2019	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	4 659 011	620 693	519 837	202 070	3 662 326	9 663 937
Комісійні доходи	496 311	260 415	494 269	79 234	32 876	1 363 105
Прибутки від торгових цінних паперів	-	-	-	-	11	11
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	19 395	3 786	78 692	-	56 863	158 736
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	141 878	141 878
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	17 009	17 009
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	401	-	6	-	-	407
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	65 771	65 771
Зміна резерву під зменшення корисності інших активів та інші резерви	208 957	2 142	(36 166)	(25)	(86 008)	88 900
Інші доходи	83 971	32 541	119 421	-	458 076	694 009
Всього доходів	5 468 046	919 577	1 176 059	281 279	4 348 802	12 193 763
Витрати						
Процентні витрати	(4 412 767)	(605 511)	(1 702 328)	(186 394)	(17 050)	(6 924 050)
Комісійні витрати	(57 301)	(15 114)	(132 858)	(80 304)	(12 962)	(298 539)
Витрати за кредитними збитками	(408 443)	(94 211)	(8 817)	(1 502)	(104 408)	(617 381)
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(825)	-	(296)	-	-	(1 121)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(1 787)	-	-	(1 787)
Витрати на персонал	(407 123)	(227 944)	(693 120)	(32 896)	(127 460)	(1 488 543)
Знос та амортизація	(64 204)	(26 074)	(182 430)	(3 560)	(16 250)	(292 518)
Амортизація активів з права користування	(6 171)	(3 061)	(19 865)	(388)	(8 603)	(38 088)
Інші операційні витрати	(194 735)	(88 255)	(641 500)	(28 974)	(233 300)	(1 186 764)
Всього витрат	(5 551 569)	(1 060 170)	(3 383 001)	(334 018)	(520 033)	(10 848 791)
Результати сегменту	(83 523)	(140 593)	(2 206 942)	(52 739)	3 828 769	1 344 972
Витрати з податку на прибуток					(55 976)	(55 976)
Прибуток за період					3 772 793	1 288 996
Активи сегменту	31 584 619	5 187 405	3 678 183	27 769 693	50 917 343	119 137 243
Зобов'язання сегменту	(68 013 925)	(8 272 059)	(27 441 390)	(5 734 932)	(1 420 453)	(110 882 759)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	64 664	26 677	133 723	2 991	7 021	235 076

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2018	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	4 160 714	380 153	400 494	118 671	3 055 723	8 115 755
Комісійні доходи	295 034	156 578	469 595	28 139	15 846	965 192
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	4 498	-	110 788	115 286
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	2	-	-	-	2
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	30 966	30 966
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	177 604	177 604
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	19 712	19 712
Інші доходи	27 825	16 017	110 669	325	2 551	157 387
Всього доходів	4 483 573	552 750	985 256	147 135	3 413 190	9 581 904
Витрати						
Процентні витрати	(3 147 432)	(396 006)	(1 363 204)	(249 262)	-	(5 155 904)
Комісійні витрати	(5 636)	(2 264)	(165 887)	(22 460)	(8 054)	(204 301)
Витрати за кредитними збитками	(593 096)	(62 452)	102 051	7 195	(11 471)	(557 773)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(2 605)	-	-	(2 605)
Збитки від торгових цінних паперів	-	-	-	-	(3 277)	(3 277)
Витрати на персонал	(378 524)	(185 519)	(583 673)	(10 521)	(44 380)	(1 202 617)
Знос та амортизація	(67 601)	(32 933)	(185 533)	(3 194)	(7 868)	(297 129)
Витрати на очікувані кредитні збитки за іншими активами та інші резерви	(157 010)	(49 170)	(126 157)	(2 317)	(4 182)	(338 836)
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(3 309)	-	-	-	-	(3 309)
Інші операційні витрати	(246 413)	(78 775)	(569 121)	(5 768)	(34 354)	(934 431)
Всього витрат	(4 599 021)	(807 119)	(2 894 129)	(286 327)	(113 586)	(8 700 182)
Результати сегменту	(115 448)	(254 369)	(1 908 873)	(139 192)	3 299 604	881 722
Витрати з податку на прибуток					(113 024)	(113 024)
Прибуток за період					3 186 580	768 698
Активи сегменту	38 200 856	4 974 052	3 689 172	7 327 013	28 033 902	82 224 995
Зобов'язання сегменту	(38 341 946)	(6 295 289)	(21 048 524)	(5 825 397)	(4 957 824)	(76 468 980)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	62 393	24 937	129 685	2 933	7 531	227 479

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточні рахунки в інших кредитних установах	26 511 949	4 264 022
Поточні рахунки у Національному банку України	9 151 774	1 966 874
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	8 110 208	4 005 260
Грошові кошти у касі	1 695 604	1 488 310
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	947 487	2 314 566
	46 417 022	14 039 032
Мінус – очікувані кредитні збитки	(4 581)	(3 597)
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 412 441	14 035 435

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) станом на 31 грудня 2019 року складала 4 894 107 тис. грн. (2018: 3 089 656 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2019 та 2018 років були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2019	3 597
Нові створені або придбані активи	72
Активи, які були погашені	(1 784)
Зміна очікуваних кредитних збитків	3 362
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 650</i>
Курсові різниці	(666)
На 31 грудня 2019	4 581
	Стадія 1
На 1 січня 2018	1 014
Нові створені або придбані активи	1 988
Активи, які були погашені	(501)
Зміна очікуваних кредитних збитків	1 633
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>3 120</i>
Курсові різниці	(537)
На 31 грудня 2018	3 597

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кошти за угодами зворотного РЕПО	253 229	187 438
Інші кошти у кредитних установах	40 673	540 186
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	9 406	729 512
	303 308	1 457 136
Мінус – очікувані кредитні збитки	(9 738)	(730 081)
Кошти у кредитних установах	293 570	727 055

Станом на 31 грудня 2019 року прострочені кошти в кредитних установах складають 9 406 тис. грн. (2018: 729 512 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року кошти у кредитних установах у сумі 253 229 тис. грн. (або 83,49% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках (2018: 1 324 158 тис. грн., в трьох банках або 90,87% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 31 грудня 2019 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 291 455 тис. грн. (2018: 202 121 тис. грн.).

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та платіжними картками.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	727 624	–	729 512	1 457 136
Нові створені або придбані активи	1 668 150	–	–	1 668 150
Активи, які були погашені	(2 065 796)	–	–	(2 065 796)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	–	–	–	–
Списання	–	–	(718 517)	(718 517)
Курсові різниці	(36 076)	–	(1 589)	(37 665)
На 31 грудня 2019	293 902	–	9 406	303 308

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	3 748 327	–	736 004	4 484 331
Нові створені або придбані активи	1 379 896	–	–	1 379 896
Активи, які були погашені	(4 181 094)	–	(407)	(4 181 501)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	–	–	–	–
Списання	–	–	(5 190)	(5 190)
Курсові різниці	(219 505)	–	(895)	(220 400)
На 31 грудня 2018	727 624	–	729 512	1 457 136

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	569	–	729 512	730 081
Нові створені або придбані активи	–	–	–	–
Активи, які були погашені	(303)	–	–	(303)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	155	–	–	155
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(148)</i>	–	–	<i>(148)</i>
Списання	–	–	(718 517)	(718 517)
Курсові різниці	(89)	–	(1 589)	(1 678)
На 31 грудня 2019	332	–	9 406	9 738

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	10 438	–	736 004	746 442
Нові створені або придбані активи	1 165	–	–	1 165
Активи, які були погашені	(315)	–	(407)	(722)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(10 757)	–	–	(10 757)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(9 907)</i>	–	<i>(407)</i>	<i>(10 314)</i>
Списання	–	–	(5 190)	(5 190)
Курсові різниці	38	–	(895)	(857)
На 31 грудня 2018	569	–	729 512	730 081

9. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими та міжнародними банками. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць.

Банк укладає договори на придбання похідних фінансових інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	31 грудня 2019				31 грудня 2018			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	1 543 315	(1 586 930)	8	(43 623)	304 165	(304 084)	330	(249)
Споти	1 043	(1 044)	–	(1)	926 813	(928 201)	193	(1 581)
Всього похідні активи/ (зобов'язання)			8	(43 624)			523	(1 830)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Юридичні особи	35 512 812	42 268 804
МСБ	5 267 192	4 929 854
Фізичні особи	5 430 520	6 443 769
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	46 210 524	53 642 427
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 224 845)	(8 405 583)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	38 985 679	45 236 844

Станом на 31 грудня 2019 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 1 950 002 тис. грн. (2018: 1 886 377 тис. грн.).

Протягом 2019 року, Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів клієнтам, становить 232 206 тис. грн. та в подальшому обліковується як інше майно (2018: 74 642 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кредитний портфель Банку включав короткострокові та довгострокові кредити, видані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям на купівлю нового обладнання, сільськогосподарської техніки та транспортних засобів, що вироблені в Республіці Білорусь та реалізуються на території України. За даними кредитами Банк отримує компенсацію у розмірі 2/3 облікової ставки Національного банку України на дату укладення кредитного договору, але не більше 8% річних.

Загальний обсяг заборгованості за такими кредитами станом на 31 грудня 2019 та 2018 років становить 195 849 тис. грн. та 195 526 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років сума отриманої субсидії за кредитами на купівлю нового обладнання, сільськогосподарської техніки та транспортних засобів, що вироблені в Республіці Білорусь, складає 11 456 тис. грн. та 11 526 тис. грн., відповідно.

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	30 927 215	6 154 367	4 621 990	565 232	42 268 804
Нові активи	22 495 093	595 719	1 459 476	268 702	24 818 990
Погашені активи	(17 793 493)	(5 917 198)	(3 519 596)	(559 859)	(27 790 146)
Переведення у стадію 1	8 129 765	(7 916 730)	(213 035)	-	-
Переведення у стадію 2	(14 469 688)	14 678 941	(209 253)	-	-
Переведення у стадію 3	(595 424)	(3 305 179)	3 900 603	-	-
Списано	-	-	(1 073 759)	-	(1 073 759)
Курсові різниці	(1 933 152)	(445 569)	(328 757)	(3 599)	(2 711 077)
На 31 грудня 2019	26 760 316	3 844 351	4 637 669	270 476	35 512 812

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	4 386 245	362 398	181 211	-	4 929 854
Нові активи	3 014 878	125 788	22 822	-	3 163 488
Погашені активи	(2 113 034)	(165 161)	(43 522)	-	(2 321 717)
Переведення у стадію 1	275 713	(272 246)	(3 467)	-	-
Переведення у стадію 2	(715 912)	719 572	(3 660)	-	-
Переведення у стадію 3	(40 125)	(511 300)	551 425	-	-
Списано	-	-	(6 628)	-	(6 628)
Курсові різниці	(445 954)	(13 333)	(38 518)	-	(497 805)
На 31 грудня 2019	4 361 811	245 718	659 663	-	5 267 192

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	2 744 136	7 708	3 691 741	184	6 443 769
Нові активи	1 600 611	2 530	136 804	2	1 739 947
Погашені активи	(1 430 553)	(15 638)	(113 675)	(186)	(1 560 052)
Переведення у стадію 1	63 041	(56 375)	(6 666)	-	-
Переведення у стадію 2	(133 822)	134 629	(807)	-	-
Переведення у стадію 3	(78 241)	(57 162)	135 403	-	-
Списано	-	-	(762 749)	-	(762 749)
Курсові різниці	(5 519)	(34)	(424 842)	-	(430 395)
На 31 грудня 2019	2 759 653	15 658	2 655 209	-	5 430 520

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	25 678 468	4 814 816	4 134 216	-	34 627 500
Нові активи	21 798 861	9 360 649	660 807	565 232	32 385 549
Погашені активи	(18 013 708)	(4 663 601)	(606 027)	-	(23 283 336)
Переведення у стадію 1	13 223 578	(13 115 162)	(108 416)	-	-
Переведення у стадію 2	(11 150 947)	11 500 136	(349 189)	-	-
Переведення у стадію 3	(148 250)	(1 648 198)	1 796 448	-	-
Списано	-	-	(914 610)	-	(914 610)
Курсові різниці	(460 787)	(94 273)	8 761	-	(546 299)
На 31 грудня 2018	30 927 215	6 154 367	4 621 990	565 232	42 268 804

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	1 927 238	26 287	102 372	-	2 055 897
Нові активи	4 154 384	112 318	67 003	-	4 333 705
Погашені активи	(1 128 951)	(153 860)	(82 379)	-	(1 365 190)
Переведення у стадію 1	187 335	(121 569)	(65 766)	-	-
Переведення у стадію 2	(677 842)	677 842	-	-	-
Переведення у стадію 3	(3 188)	(175 038)	178 226	-	-
Списано	-	-	(21 442)	-	(21 442)
Курсові різниці	(72 731)	(3 582)	3 197	-	(73 116)
На 31 грудня 2018	4 386 245	362 398	181 211	-	4 929 854

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	1 632 925	13 422	4 533 535	-	6 179 882
Нові активи	2 284 644	2 848	48 822	184	2 336 498
Погашені активи	(1 167 963)	(4 922)	(103 902)	-	(1 276 787)
Переведення у стадію 1	81 620	(60 922)	(20 698)	-	-
Переведення у стадію 2	(81 613)	83 139	(1 526)	-	-
Переведення у стадію 3	(4 023)	(25 852)	29 875	-	-
Списано	(371)	-	(726 486)	-	(726 857)
Курсові різниці	(1 083)	(5)	(67 879)	-	(68 967)
На 31 грудня 2018	2 744 136	7 708	3 691 741	184	6 443 769

Стаття списання кредитної заборгованості складається з:

- ▶ списання проблемних кредитів 1 463 888 тис. грн. (2018: 1 417 319 тис. грн.)
- ▶ дисконт-резерву від фінансової реструктуризації 391 520 тис. грн. (2018: 245 590 тис. грн.)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	179 100	670 376	3 728 671	-	4 578 147
Нові активи	144 179	-	8 130	-	152 309
Погашені активи	(23 135)	(56 956)	(437 325)	-	(517 416)
Переведення у стадію 1	249 168	(246 551)	(2 617)	-	-
Переведення у стадію 2	(824 653)	869 394	(44 741)	-	-
Переведення у стадію 3	(290 422)	(1 191 884)	1 482 306	-	-
Зміна резерву	1 114 806	190 901	(559 509)	27 352	773 550
Всього витрат					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	369 943	(435 096)	446 244	27 352	408 443
Зміна знецінених відсотків	-	-	589 038	-	589 038
Списано	-	-	(1 073 759)	-	(1 073 759)
Курсові різниці	(14 871)	(31 964)	(99 301)	-	(146 136)
На 31 грудня 2019	534 172	203 316	3 590 893	27 352	4 355 733

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	36 666	15 151	100 466	–	152 283
Нові активи	13 012	–	9 243	–	22 255
Погашені активи	(1 142)	(2 716)	(7 049)	–	(10 907)
Переведення у стадію 1	1 620	(1 616)	(4)	–	–
Переведення у стадію 2	(99 456)	99 456	–	–	–
Переведення у стадію 3	(10 733)	(120 240)	130 973	–	–
Зміна резерву	93 486	19 741	(30 364)	–	82 863
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(3 213)</i>	<i>(5 375)</i>	<i>102 799</i>	–	94 211
Зміна знецінених відсотків	–	–	20 249	–	20 249
Списано	–	–	(6 628)	–	(6 628)
Курсові різниці	(3 626)	(1 197)	(10 854)	–	(15 677)
На 31 грудня 2019	29 827	8 579	206 032	–	244 438

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	10 216	2 380	3 662 544	13	3 675 153
Нові активи	3 450	–	3 845	–	7 295
Погашені активи	(1 048)	(535)	(12 871)	(17)	(14 471)
Переведення у стадію 1	1 825	(1 790)	(35)	–	–
Переведення у стадію 2	(33 849)	34 101	(252)	–	–
Переведення у стадію 3	(61 869)	(39 790)	101 659	–	–
Зміна резерву	98 804	12 603	(95 418)	4	15 993
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>7 313</i>	<i>4 589</i>	<i>(3 072)</i>	<i>(13)</i>	8 817
Зміна знецінених відсотків	–	–	90 268	–	90 268
Списано	–	–	(762 749)	–	(762 749)
Курсові різниці	(261)	(260)	(386 294)	–	(386 815)
На 31 грудня 2019	17 268	6 709	2 600 697	–	2 624 674

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	322 732	498 503	3 760 702	–	4 581 937
Нові активи	77 011	223 276	133 083	–	433 370
Погашені активи	(33 732)	(71 561)	(81 152)	–	(186 445)
Переведення у стадію 1	573 329	(573 329)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(111 632)	225 384	(113 752)	–	–
Переведення у стадію 3	(11 274)	(337 179)	348 453	–	–
Зміна резерву	(632 643)	715 459	263 355	–	346 171
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(138 941)</i>	<i>182 050</i>	<i>549 987</i>	–	593 096
Зміна знецінених відсотків	–	–	340 045	–	340 045
Списано	–	–	(914 610)	–	(914 610)
Курсові різниці	(4 691)	(10 177)	(7 453)	–	(22 321)
На 31 грудня 2018	179 100	670 376	3 728 671	–	4 578 147

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	15 196	1 274	95 224	–	111 694
Нові активи	33 407	1 315	3 850	–	38 572
Погашені активи	(1 736)	(943)	(9 427)	–	(12 106)
Переведення у стадію 1	13 828	(4 403)	(9 425)	–	–
Переведення у стадію 2	(20 729)	20 729	–	–	–
Переведення у стадію 3	(11)	(22 145)	22 156	–	–
Зміна резерву	(2 414)	19 518	18 881	–	35 985
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	22 345	14 071	26 035	–	62 451
Зміна знецінених відсотків	–	–	1 463	–	1 463
Списано	–	–	(21 442)	–	(21 442)
Курсові різниці	(875)	(194)	(814)	–	(1 883)
На 31 грудня 2018	36 666	15 151	100 466	–	152 283

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	5 603	1 940	4 501 627	–	4 509 170
Нові активи	10 161	9	1 794	13	11 977
Погашені активи	(731)	(271)	(25 554)	–	(26 556)
Переведення у стадію 1	27 549	(12 671)	(14 878)	–	–
Переведення у стадію 2	(3 011)	4 373	(1 362)	–	–
Переведення у стадію 3	(469)	(6 881)	7 350	–	–
Зміна резерву	(28 511)	15 879	(74 840)	–	(87 472)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	4 988	438	(107 490)	13	(102 051)
Зміна знецінених відсотків	–	–	63 056	–	63 056
Списано	(371)	–	(727 469)	–	(727 840)
Курсові різниці	(4)	2	(67 180)	–	(67 182)
На 31 грудня 2018	10 216	2 380	3 662 544	13	3 675 153

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 і 2018 років:

	2019	2018
Юридичні особи	392 164	245 855
МСБ	–	–
Фізичні особи	–	78
Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	392 164	245 933

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

Тип забезпечення	31 грудня 2019			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	2 136 353	224 167	74 306	2 434 826
Нерухомість	15 347 584	2 862 870	1 335 201	19 545 655
Інші активи	9 937 649	1 620 852	1 257 187	12 815 688
Без забезпечення	8 091 226	559 303	2 763 826	11 414 355
Всього кредитів	35 512 812	5 267 192	5 430 520	46 210 524

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Тип забезпечення	31 грудня 2018			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	1 875 935	136 802	19 329	2 032 066
Нерухомість	17 352 566	2 680 454	1 347 131	21 380 151
Інші активи	13 773 636	1 818 283	1 275 700	16 867 619
Без забезпечення	9 266 667	294 315	3 801 609	13 362 591
Всього знецінених кредитів	42 268 804	4 929 854	6 443 769	53 642 427

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

За відсутності забезпечення чи інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів Стадії 3 станом на 31 грудня 2019 року були б вище на:

	31 грудня 2019
Юридичні особи	988 274
МСБ	424 126
Фізичні особи	30 718
	1 443 118

За відсутності забезпечення чи інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів Стадії 3 станом на 31 грудня 2018 року були б вище на:

	31 грудня 2018
Юридичні особи	823 379
МСБ	77 353
Фізичні особи	24 284
	925 016

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

Тип клієнтів	31 грудня 2019				31 грудня 2018			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	1 354 652	10 334 511	11 689 163	1 268 372	2 867 259	14 826 132	17 693 391	1 279 128
Корпоративні клієнти	14 307 739	9 516 027	23 823 766	3 639 774	14 695 525	9 879 888	24 575 413	3 908 093
Мікро	5 776	84 918	90 694	15 822	10 048	96 415	106 463	50 279
Малі та Середні	2 868 178	2 308 203	5 176 381	643 841	2 912 655	1 910 736	4 823 391	130 932
Фізичні особи	2 115 006	3 315 514	5 430 520	2 655 209	3 273 988	3 169 781	6 443 769	3 691 925
Всього	20 651 351	25 559 173	46 210 524	8 223 018	23 759 475	29 882 952	53 642 427	9 060 357

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та строків кредитів:

Тип клієнтів	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	9 415 584	2 273 579	11 689 163	15 867 180	1 826 211	17 693 391
Корпоративні клієнти	8 908 407	14 915 359	23 823 766	11 026 742	13 548 671	24 575 413
Мікро	57 777	32 917	90 694	77 254	29 209	106 463
Малі та Середні	1 936 616	3 239 765	5 176 381	1 545 916	3 277 475	4 823 391
Фізичні особи	976 463	4 454 057	5 430 520	3 259 759	3 184 010	6 443 769
Всього	21 294 847	24 915 677	46 210 524	31 776 851	21 865 576	53 642 427

Станом на 31 грудня 2019 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 16 326 838 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (35,27% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 425 327 тис. грн. (2018: 20 086 710 тис. грн., або 37,45%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 1 288 445 тис. грн.).

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Електроенергетика	10 834 715	11 150 251
Транспортування газу	6 970 058	11 017 484
Фізичні особи	5 430 520	6 443 769
Торгівля	4 600 691	4 546 349
Сільське господарство та харчова промисловість	3 961 126	4 843 488
Виробництво	3 007 429	3 653 101
Муніципалітет	2 456 176	1 824 497
Нерухомість	2 045 965	2 929 771
Будівництво	2 008 032	2 069 712
Транспорт	1 646 652	1 669 586
Металургія	1 313 503	1 285 917
Сфера обслуговування	1 279 073	1 610 708
Телекомунікації	603 014	6 391
Фінансові послуги	10 873	547 020
Інше	42 697	44 383
Всього	46 210 524	53 642 427

У нижчезазначеній таблиці наведено розподіл кредитів клієнтам за угодами фінансового лізингу за сегментами та строками:

	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	5 618	62 572	68 190	516	30 954	31 470
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(115)	(115)	–	(7)	(7)
Короткострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	5 618	62 457	68 075	516	30 947	31 463
Понад один рік						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	159 282	492 998	652 280	120 959	511 739	632 698
Мінус – очікувані кредитні збитки	(15 997)	(3 694)	(19 691)	(1 613)	(1 633)	(3 246)
Довгострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	143 285	489 304	632 589	119 346	510 106	629 452
Всього кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	148 903	551 761	700 664	119 862	541 053	660 915

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Виробництво	7 141	20 827	3 634	22 406
Сільське господарство та харчова промисловість	57 662	–	516	–
Сфера обслуговування	95 960	37 156	116 770	5 678
Торгівля	354	–	555	–
Транспорт	3 309	483 314	–	511 748
Інше	473	5 424	–	–
	164 899	546 721	121 475	539 832

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2019 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
	Валові інвестиції у фінансову оренду	445 617	294 526	85 589	55 575	19 362
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(113 444)	(54 677)	(20 312)	(8 892)	(2 680)	(200 005)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	332 173	239 849	65 277	46 683	16 682	700 664

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2018 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
	Валові інвестиції у фінансову оренду	342 333	272 833	168 261	35 281	38 315
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(100 107)	(59 574)	(24 311)	(9 129)	(2 987)	(196 108)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	242 226	213 259	143 950	26 152	35 328	660 915

11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	20 645 703	18 100 067
Державні боргові цінні папери США	7 205 450	–
Облігації Державної іпотечної установи	1 422 474	389 323
Муніципальні облігації	1 125 352	300 767
Акції підприємств	11 389	11 321
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 410 368	18 801 478

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

В 2019 році Банк списав дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. В зв'язку із цим, Банк перевів із складу резерву переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до складу нерозподіленого прибутку накопичений збиток у сумі 59 353 тис. грн.

Рух валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019	18 817 687
Нові створені та придбані активи	232 693 080
Активи, що були погашені	(185 748 356)
Активи, що були продані	(33 156 307)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	-
Зміна класифікації	-
Списання	-
Курсові різниці	(2 096 490)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019	30 509 614

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018	20 565 344
Нові створені та придбані активи	162 416 723
Активи, що були погашені	(141 223 006)
Активи, що були продані	(22 776 667)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	-
Списання	-
Курсові різниці	(164 707)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018	18 817 687

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, були такими:

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019	27 530
Нові створені та придбані активи	104 408
Активи, що були погашені	(4 195)
Активи, що були продані	(14 274)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Зміна резерву	-
Списання	-
Курсові різниці	(2 834)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019	110 635

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, були такими:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018	26 234
Нові створені та придбані активи	17 655
Активи, що були погашені	(1 801)
Активи, що були продані	(7 951)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Зміна резерву	(6 185)
Списання	-
Курсові різниці	(422)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018	27 530

Станом на 31 грудня 2019 року ОВДП справедливою вартістю 599 292 тис. грн. (2018: 178 682 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2019 року ОВДП справедливою вартістю 488 196 тис. грн. були передані у заставу за операціями прямого РЕПО з однією кредитною установою (2018: такі операції відсутні) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2018 року облігації підприємств справедливою вартістю 370 105 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення довгострокових позик, отриманих від Національного банку України. Станом на 31 грудня 2019 року, такі операції були відсутні.

Станом на 31 грудня 2018 року ОВДП справедливою вартістю 5 282 550 тис. грн. були передані в заставу за короткостроковим кредитом, отриманим від Національного банку України. Станом на 31 грудня 2019 року, такі операції були відсутні.

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Балансова вартість на 1 січня	278 028	348 834
Надходження	316	426
Рекласифікація до категорії іншого майна	-	(110 349)
Переведення до/з категорії основних засобів	(51 796)	41 815
Коригування справедливої вартості	2 309	(2 698)
Балансова вартість на 31 грудня	228 857	278 028

До складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 14 700 тис. грн. (2018: 22 411 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2018 року, інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 51 978 тис. грн. була передана в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19). Станом на 31 грудня 2019 року, такі операції були відсутні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2019	937 585	752 825	28 784	50 210	244 496	459 327	2 473 227
Надходження	-	44 664	177	849	99 426	67 263	212 379
Вибуття	(169 781)	(50 360)	(3 163)	(5 622)	(6 532)	(39 381)	(274 839)
Передачі	17 739	123 389	3 974	-	(145 102)	-	-
Переоцінка	(68 267)	-	-	-	-	-	(68 267)
Зменшення корисності	-	-	-	-	(25 215)	-	(25 215)
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	51 796	-	-	-	-	-	51 796
На 31 грудня 2019	769 072	870 518	29 772	45 437	167 073	487 209	2 369 081
Накопичений знос							
На 1 січня 2019	-	439 908	21 674	31 684	-	269 166	762 432
Нарахований знос	21 497	131 867	6 664	4 792	-	127 698	292 518
Вибуття	(888)	(53 535)	(2 854)	(5 622)	-	(35 994)	(98 893)
Переоцінка	(20 609)	-	-	-	-	-	(20 609)
На 31 грудня 2019	-	518 240	25 484	30 854	-	360 870	935 448
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2019	937 585	312 917	7 110	18 526	244 496	190 161	1 710 795
На 31 грудня 2019	769 072	352 278	4 288	14 583	167 073	126 339	1 433 633

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2018	994 989	738 910	24 493	35 008	94 306	388 491	2 276 197
Надходження	-	31 308	160	-	102 060	79 245	212 773
Вибуття	(11 676)	(16 769)	(815)	(2 818)	-	(8 409)	(40 487)
Передачі	11 455	50 252	4 946	14 193	(80 846)	-	-
Переоцінка	(30 443)	-	-	-	-	-	(30 443)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(42 420)	-	-	-	-	-	(42 420)
Рекласифікація з/до категорії іншого майна	15 680	(50 876)	-	-	128 976	-	93 780
Надходження в рахунок погашення кредитів клієнтів	-	-	-	3 827	-	-	3 827
На 31 грудня 2018	937 585	752 825	28 784	50 210	244 496	459 327	2 473 227
Накопичений знос							
На 1 січня 2018	-	355 045	17 193	29 465	-	138 433	540 136
Нарахований знос	23 345	124 595	5 115	5 019	-	139 055	297 129
Вибуття	(231)	(16 726)	(634)	(2 800)	-	(8 322)	(28 713)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(605)	-	-	-	-	-	(605)
Переоцінка	(22 509)	-	-	-	-	-	(22 509)
Рекласифікація з/до категорії іншого майна	-	(23 006)	-	-	-	-	(23 006)
На 31 грудня 2018	-	439 908	21 674	31 684	-	269 166	762 432
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2018	994 989	383 865	7 300	5 543	94 306	250 058	1 736 061
На 31 грудня 2018	937 585	312 917	7 110	18 526	244 496	190 161	1 710 795

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2019 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 грудня 2019 року становила би 751 160 тис. грн. (2018: 851 406 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби балансовою вартістю 228 442 тис. грн. були передані в заставу, як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19). Станом на 31 грудня 2019 року, такі операції були відсутні.

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 365 476 тис. грн. (2018: 368 900 тис. грн.) були повністю амортизовані, проте вони продовжують використовуватись Банком.

14. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування та орендні зобов'язання включають:

	<i>Активи з права користування</i>				<i>Орендні зобов'язання</i>
	<i>Будівлі</i>	<i>Меблі та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Всього</i>	
На 1 січня 2019	49 161	188	–	49 349	49 349
Надходження	40 078	703	121 141	161 922	161 922
Дострокове розірвання	(8 724)	–	–	(8 724)	(6 819)
Витрати з амортизації	(24 149)	(171)	(12 068)	(36 388)	–
Процентні витрати	–	–	–	–	17 050
Платежі	–	–	–	–	(89 755)
На 31 грудня 2019	56 366	720	109 073	166 159	131 747

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 44 522 тис. грн..

В 2019 році загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 134 277 тис. грн. (2018: 46 747 тис. грн.).

15. Інше майно

Станом 31 грудня 2019 року інше майно балансовою вартістю 735 298 тис. грн. (2018: 799 144 тис. грн.) було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами:

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права на нерухоме майно</i>	<i>Рухоме майно, меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
Вартість						
На 1 січня 2019	157 198	471 664	105 192	36 520	28 570	799 144
Надходження	4 501	236 533	5 565	6 003	18 961	271 563
Реалізація	(102 365)	(132 446)	(18 848)	–	–	(253 659)
Знецінення	(3 613)	(55 747)	(9 547)	(1 476)	(3 944)	(74 327)
Списання	–	(7 423)	–	–	–	(7 423)
На 31 грудня 2019	55 721	512 581	82 362	41 047	43 587	735 298

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість						
На 1 січня 2018	281 786	357 678	64 237	36 706	357	740 764
Надходження	6 135	23 236	46 947	–	–	76 318
Рекласифікація з статті «Активи, утримувані для продажу»	1 199	10 600	2 703	–	343	14 845
Рекласифікація з/(до) статті «Основні засоби та нематеріальні активи»	(13 482)	(131 174)	–	–	27 870	(116 786)
Рекласифікація з/(до) статті «Інвестиційна нерухомість»	(112 535)	222 884	–	–	–	110 349
Реалізація	(246)	(4 960)	(3 990)	–	–	(9 196)
Переоцінка	(5 659)	(6 600)	(4 705)	(186)	–	(17 150)
На 31 грудня 2018	157 198	471 664	105 192	36 520	28 570	799 144

Станом на 31 грудня 2018 року інше майно балансовою вартістю 32 207 тис. грн. було передано в заставу як забезпечення довгострокових кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19). Станом на 31 грудня 2019 року, такі операції були відсутні.

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Витрати з поточного податку на прибуток	26 643	–
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	159 113	112 152
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	(129 780)	872
Витрати з податку на прибуток	55 976	113 024

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Прибуток до оподаткування	1 344 972	881 722
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	242 095	158 710
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	6 460	85 381
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	(2 830)	1 739
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(189 749)	(132 806)
Витрати з податку на прибуток	55 976	113 024

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Вплив застосу- вання МСФЗ (IFRS) 9	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	2019		У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	2018
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць							
Нарахування та резерви	-	-	-	(5 886)	5 886	-	-
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(135 467)	(135 467)	(5 966)	5 966	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(8 865)	5 687	51 786	-	9 540	872	54 964
Зобов'язання за невикористаними відпустками	-	-	-	-	-	-	-
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	(210 217)	-	-	-	(267 222)	-	210 217
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), загальна сума	(219 082)	(129 780)	(83 681)	(11 852)	(245 830)	872	265 181
Невизнані відстрочені податкові активи	189 749	-	-	11 852	132 806	-	(189 749)
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання)	(29 333)	(129 780)	(83 681)	-	(113 024)	872	75 432
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	(29 333)	(129 780)	(83 681)	-	(113 024)	872	75 432

Складання та надання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними фінансового та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

17. Резерв під юридичні ризики

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні ризики була такою:

	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2019	115 089
Формування	142 830
Списання	(4 987)
На 31 грудня 2019	252 932
	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2018	7 669
Формування	118 585
Списання	(11 165)
На 31 грудня 2018	115 089

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	511 185
Розрахунки за платіжними картками	100 940	74 510
Інші нараховані доходи	79 794	69 519
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	7 159	35 593
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками та міжнародними платіжними системами	11 677	15 205
Інше	50	-
	706 890	706 012
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(529 997)	(571 950)
Всього інші фінансові активи	176 893	134 062
Інші нефінансові активи		
Передоплати	233 934	209 422
Дебіторська заборгованість за майновими правами	148 233	180 100
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованій території Автономної Республіки Крим та на не підконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	48 261	50 374
Запаси	24 041	25 155
Заборгованість працівників	8 619	1 955
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	5 911	123 671
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	462	852
Інше	497	1 619
	469 958	593 148
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(177 049)	(173 957)
Всього інші нефінансові активи	292 909	419 191
Всього інші активи	469 802	553 253

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	1 929	3 079	566 943	571 951
Нові створені або придбані активи	2 372	5 814	454	8 640
Активи, які були погашені	(688)	(6 192)	(13 898)	(20 778)
Переведення у стадію 1	336	(96)	(240)	-
Переведення у стадію 2	(181)	226	(45)	-
Переведення у стадію 3	(88)	(2 726)	2 814	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(293)	326	(643)	(610)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	1 458	(2 648)	(11 558)	(12 748)
Списання	-	-	(25 743)	(25 743)
Курсові різниці	(50)	-	(3 413)	(3 463)
На 31 грудня 2019	3 337	431	526 229	529 997

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, якій закінчився 31 грудня 2018 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	10 991	2 338	566 701	580 030
Нові створені або придбані активи	6 370	1 221	56	7 647
Активи, які були погашені	(4 280)	(797)	(5 469)	(10 546)
Переведення у стадію 1	295	(269)	(26)	-
Переведення у стадію 2	(362)	3 436	(3 074)	-
Переведення у стадію 3	(2 839)	(2 980)	5 819	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(8 123)	139	4 049	(3 935)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(8 939)</i>	<i>750</i>	<i>1 355</i>	<i>(6 834)</i>
Списання	-	-	(649)	(649)
Курсові різниці	(123)	(9)	(465)	(597)
На 31 грудня 2018	1 929	3 079	566 942	571 950

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за рік, якій закінчився 31 грудня 2019 року:

	Інші активи
На 1 січня 2019	173 956
Нараховано/(сторновано)	1 379
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 379</i>
Відновлення	4 080
Списано	(229)
Курсові різниці	(2 137)
На 31 грудня 2019	177 049

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за рік, якій закінчився 31 грудня 2018 року:

	Інші активи
На 1 січня 2018	179 031
Нараховано/(сторновано)	(5 858)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(5 858)</i>
Відновлення	1 450
Списано	-
Курсові різниці	(666)
На 31 грудня 2018	173 957

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	526 438	180 461
Нарахування за невикористаними відпустками	145 727	112 476
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	90 171	785
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44 357	37 809
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	34 310	78 821
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	22 747	600
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	18 804	11 632
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	10 840	16 647
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	7 354	119 097
Ремонт та обслуговування основних засобів	6 623	6 111
Послуги зв'язку	3 690	3 516
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	2 919	1 888
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	2 601	2 851
Утримання приміщень	2 496	1 530
Оренда приміщень	1 214	1 370
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	923	1 570
Кредиторська заборгованість з придбання активів	909	3 137
Інше	106 399	46 228
Інші зобов'язання	1 028 522	626 529

19. Кошти Національного банку України

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Термін погашення	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	30 квітня 2019	–	106 131
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	3 січня 2019	–	2 998 271
	11 січня 2019	–	1 199 368
Всього позик, отриманих від Національного банку України		–	4 303 770

28 березня 2019 року Банком було здійснено повне дострокове погашення довгострокового кредиту.

Станом на 31 грудня 2018 року нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
ОВДП	11	–	5 461 232
Облігації підприємств	11	–	370 105
Будівлі та земельні ділянки – основні засоби	13	–	228 442
Будівлі – інвестиційна нерухомість	12	–	51 978
Інше майно	15	–	32 207

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***20. Кошти кредитних установ**

Кошти кредитних установ включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Строкові депозити та кредити	2 661 722	3 442 899
Поточні рахунки	2 550 852	2 333 453
Договори «РЕПО»	484 312	–
Інші кошти кредитних установ	38 046	49 045
Кошти кредитних установ	5 734 932	5 825 397

Станом на 31 грудня 2019 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 673 913 тис. грн. (46,63%), що були залучені від трьох банків (2018: залишки у сумі 2 544 956 тис. грн. (43,69%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 грудня 2019 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 599 292 тис. грн. (2018: 178 682 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 31 грудня 2019 року кредити за договорами «РЕПО» були отримані від однієї кредитної установи та були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 488 196 тис. грн. (2018: нуль) (Примітка 11). Зазначені ОВДП оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і не припиняють визнаватись, оскільки Банк зберігає щодо цих цінних паперів практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ними.

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	55 937 034	22 367 148
- МСБ	2 944 037	2 389 751
- Фізичні особи	5 376 557	4 006 565
	64 257 628	28 763 464
Строкові депозити		
- Юридичні особи	14 863 783	15 609 442
- МСБ	5 299 792	3 825 159
- Фізичні особи	18 938 378	16 923 861
	39 101 953	36 358 462
Кошти клієнтів	103 359 581	65 121 926

Станом на 31 грудня 2019 року кошти клієнтів у сумі 48 169 304 тис. грн. (46,60%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2018: 18 824 336 тис. грн. (28,91%).

Станом на 31 грудня 2019 року кошти клієнтів за сегментом «Юридичні особи» включали кошти бюджетних організацій у сумі 329 792 тис. грн. (2018: 233 488 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» включали кошти бюджетних організацій у сумі 975 тис. грн. (2018: 661 тис. грн.), відповідно.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Фізичні особи	24 347 021	20 936 385
Сфера обслуговування	36 630 750	10 352 152
Транспорт	13 901 200	9 342 854
Енергетика	5 671 700	4 263 387
Фінансові послуги	4 580 683	2 072 336
Торгівля	3 724 882	2 973 856
Виробництво	3 431 902	2 911 104
Металургія	2 233 261	2 701 974
Будівництво	2 176 954	1 998 828
Страхування	2 037 021	1 743 125
Сільське господарство та харчова промисловість	1 367 286	1 065 445
Інше	3 256 921	4 760 480
Кошти клієнтів	103 359 581	65 121 926

Станом на 31 грудня 2019 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 24 347 021 тис. грн. (2018: 20 936 385 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 32 086 тис. грн. (2018: 5 959 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2019 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 184 897 тис. грн. (2018: 4 643 027 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 2 434 826 тис. грн. (2018: 2 032 066 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2019 року коштами клієнтів забезпечені фінансові договірні та умовні зобов'язання на суму 1 011 289 тис. грн. (2018: 2 887 038 тис. грн.) (Примітка 23).

22. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2018: 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 2017	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2018	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2019	<u>13 836 523</u>	<u>477</u>	<u>13 836 523</u>	<u>477</u>	<u>13 837 000</u>	<u>13 837 000</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
На 31 грудня 2017	338 994	(60 570)	278 424
Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(33 167)	(33 167)
Залишок станом на 1 січня 2018 року, скоригований відповідно до МСФЗ (IFRS) 9	338 994	(93 737)	245 257
Переоцінка основних засобів	(4 843)	-	(4 843)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	872	-	872
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(566 237)	(566 237)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(30 966)	(30 966)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	11 470	11 470
Переведення в результаті вибуття активів	(3 316)	-	(3 316)
На 31 грудня 2018	331 707	(679 470)	(347 763)
Переоцінка основних засобів	(31 595)	-	(31 595)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	5 687	-	5 687
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 332 211	1 332 211
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(65 771)	(65 771)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	104 408	104 408
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	-	(135 467)	(135 467)
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	59 353	59 353
Переведення в результаті вибуття активів	(90 077)	-	(90 077)
На 31 грудня 2019	215 722	615 264	830 986

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку (Примітка 17).

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	1 913 913	1 769 727
Зобов'язання з надання кредитів	4 500 252	38 095
Акредитиви	1 727 018	1 731 587
	8 141 183	3 539 409
Гарантії виконання	915 041	2 448 936
	915 041	2 448 936
Договірні та умовні зобов'язання	9 056 224	5 988 345

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями перед стратегічними клієнтами Банку.

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, якій закінчився 31 грудня 2019 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	2 174	32 925	112 469	147 568
Нові гарантії	80 278	–	1 178	81 456
Гарантії, строк дії яких закінчився	(7 237)	(32 396)	(74 390)	(114 023)
Переведення у стадію 1	199	(165)	(34)	–
Переведення у стадію 2	(17)	35	(18)	–
Переведення у стадію 3	(112 571)	–	112 571	–
Зміна резерву	51 919	(374)	(21 153)	30 392
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>12 571</i>	<i>(32 900)</i>	<i>18 154</i>	<i>(2 175)</i>
Курсові різниці	(6 544)	–	(18 053)	(24 597)
На 31 грудня 2019	8 201	25	112 570	120 796

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	21	-	-	21
Нові гарантії	11	-	-	11
Гарантії, строк дії яких закінчився	(5)	-	-	(5)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(27)	-	-	(27)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(21)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(21)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	-	-	-	-

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	1 247	-	142 752	143 999
Нові гарантії	3 717	58 395	1 178	63 290
Гарантії, строк дії яких закінчився	(927)	(1 170)	(944)	(3 041)
Переведення у стадію 1	8 119	(8 119)	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(9 992)	(14 955)	(27 511)	(52 458)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>917</i>	<i>34 151</i>	<i>(27 277)</i>	<i>7 791</i>
Курсові різниці	10	(1 226)	(3 006)	(4 222)
На 31 грудня 2018	2 174	32 925	112 469	147 568

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	56	-	-	56
Нові гарантії	26	-	-	26
Гарантії, строк дії яких закінчився	(3)	-	-	(3)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(58)	-	-	(58)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(35)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(35)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 грудня 2018	21	-	-	21

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2019	35 788
Нараховано/(сторновано)	(29 654)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(29 654)</i>
Курсові різниці	(1 212)
На 31 грудня 2019	4 922

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Всього
На 1 січня 2019	-
Нараховано/(сторновано)	-
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-
Курсові різниці	-
На 31 грудня 2019	-

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2018	3 997
Нараховано/(сторновано)	33 306
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	33 306
Курсові різниці	(1 515)
На 31 грудня 2018	35 788

МСБ	Всього
На 1 січня 2018	3
Нараховано/(сторновано)	(3)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(3)
Курсові різниці	-
На 31 грудня 2018	-

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	-	229 660	44 530	274 190
Нові зобов'язання	3 881	-	-	3 881
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	(344)	(13 727)	(14 071)
Переведення у стадію 1	84 733	(84 733)	-	-
Переведення у стадію 2	(10 459)	10 506	(47)	-
Переведення у стадію 3	(549)	(350 314)	350 863	-
Зміна резерву	7 472	195 811	(374 673)	(171 390)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	85 078	(229 074)	(37 584)	(181 580)
Курсові різниці	-	(540)	(864)	(1 404)
На 31 грудня 2019	85 078	46	6 082	91 206

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	-	2 432	255	2 687
Нові зобов'язання	213	48	1	262
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	(1)	(884)	(885)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(10)	10	-	-
Переведення у стадію 3	(988)	-	988	-
Зміна резерву	785	(2 442)	(332)	(1 989)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-	(2 385)	(227)	(2 612)
Курсові різниці	-	-	(25)	(25)
На 31 грудня 2019	-	47	3	50

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	–	154	14 031	14 185
Нові зобов'язання	–	–	147	147
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(61)	(5 546)	(5 607)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(1 408)	1 420	(12)	–
Переведення у стадію 3	(1 195)	(5 454)	6 649	–
Зміна резерву	2 603	3 942	(5 404)	1 141
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	(153)	(4 166)	(4 319)
Курсові різниці	–	–	(823)	(823)
На 31 грудня 2019	–	1	9 042	9 043

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, якій закінчився 31 грудня 2018 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	–	22 233	60 000	82 233
Нові зобов'язання	–	88 794	152 580	241 374
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(132 142)	(118 543)	(250 685)
Переведення у стадію 1	38 673	(38 673)	–	–
Переведення у стадію 2	–	16 000	(16 000)	–
Переведення у стадію 3	–	(2 772)	2 772	–
Зміна резерву	(38 673)	278 180	(36 279)	203 228
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	209 387	(15 470)	193 917
Курсові різниці	–	(1 960)	–	(1 960)
На 31 грудня 2018	–	229 660	44 530	274 190

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	–	300	2 302	2 602
Нові зобов'язання	–	4 460	336	4 796
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(94)	(2 019)	(2 113)
Переведення у стадію 1	1 136	(607)	(529)	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(1 136)	(1 580)	170	(2 546)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	2 179	(2 042)	137
Курсові різниці	–	(47)	(5)	(52)
На 31 грудня 2018	–	2 432	255	2 687

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	–	64	16 465	16 529
Нові зобов'язання	–	9	1 111	1 120
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(67)	(8 019)	(8 086)
Переведення у стадію 1	6 556	(873)	(5 683)	–
Переведення у стадію 2	–	405	(405)	–
Переведення у стадію 3	–	(462)	462	–
Зміна резерву	(6 556)	1 078	10 274	4 796
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	90	(2 260)	(2 170)
Курсові різниці	–	–	(174)	(174)
На 31 грудня 2018	–	154	14 031	14 185

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року, фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 981 558 тис. грн. (2018: 2 817 079 тис. грн.) (Примітка 21).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Розрахункові операції	894 328	637 750
Кредитне обслуговування клієнтів	156 939	108 913
Агентські операції на валютному ринку	142 075	117 377
Гарантії та акредитиви	131 841	80 666
Операції з цінними паперами	17 611	7 320
Інше	20 311	13 166
Комісійні доходи	1 363 105	965 192
Розрахункові операції	(262 971)	(183 971)
Гарантії та акредитиви	(24 247)	(8 631)
Агентські операції на валютному ринку	(4 359)	(3 491)
Інше	(6 960)	(8 208)
Комісійні витрати	(298 539)	(204 301)
Чисті комісійні доходи	1 064 566	760 891

25. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Торгові операції	168 029	(27 734)
Переоцінка валютних статей	(9 293)	143 020
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	158 736	115 286

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Інші доходи

Інші доходи включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу, та іншого майна	393 148	4 154
Комісія від страхових компаній та банків	109 580	87 457
Штрафи отримані	59 183	19 114
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	39 099	5 156
Повернення раніше списаних активів	38 132	860
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	10 769	10 248
Надлишки при інкасації банкоматів	2 748	3 152
Відшкодування судових витрат	2 631	3 348
Відшкодування реєстраційних витрат	1 308	1 023
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	681	1 969
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	-	740
Інше	36 730	20 166
Всього інші доходи	694 009	157 387

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Дохід від набутого права власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнав за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

Протягом 2019 року Банк отримував погашення штрафів за рахунок заставного майна боржників. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення штрафів, складає 41 518 тис. грн. та обліковується як інше майно (2018: 59 тис. грн.).

27. Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами, інші резерви від знецінення та резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 650	-	-	-	1 650
Кошти в кредитних організаціях	8	(148)	-	-	-	(148)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	374 043	(435 882)	545 971	27 339	511 471
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	104 408	-	-	-	104 408
Інші фінансові активи	18	1 458	(2 648)	(11 558)	-	(12 748)
Фінансові гарантії	23	12 550	(32 900)	18 154	-	(2 196)
Зобов'язання з надання кредитів	23	85 078	(231 612)	(41 977)	-	(188 511)
Всього витрати за кредитними збитками		579 039	(703 042)	510 590	27 339	413 926

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 1 379 тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ формування резерву під юридичні ризики у сумі 142 830 тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ розформування резервів за гарантіями виконання у сумі (29 654) тис. грн. (Примітка 23).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 120	-	-	-	3 120
Кошти в кредитних організаціях	8	(9 907)	-	(407)	-	(10 314)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(111 608)	196 559	468 532	13	553 496
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	11 470	-	-	-	11 470
Інші фінансові активи	18	(8 939)	750	1 355	-	(6 834)
Фінансові гарантії	23	882	34 151	(27 277)	-	7 756
Зобов'язання з надання кредитів	23	-	211 656	(19 772)	-	191 884
Всього витрати за кредитними збитками		(114 982)	443 116	422 431	13	750 578

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (5 858) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ витрати на формування резервів під юридичні ризики у сумі 118 585 тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ витрати на формування резервів за гарантіями виконання у сумі 33 303 тис. грн. (Примітка 23).

28. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заробітна плата та премії	1 197 888	973 665
Нарахування на фонд заробітної плати	224 123	173 755
Інші витрати на персонал	66 532	55 197
Витрати на персонал	1 488 543	1 202 617
Вартість професійних послуг	172 978	137 401
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	168 171	135 170
Ремонт та обслуговування основних засобів	144 921	122 949
Послуги зв'язку	119 752	99 520
Результат переоцінки будівель та земельних ділянок, активів, утримуваних для продажу, іншого майна	113 850	22 764
Податки, крім податку на прибуток	78 283	54 533
Офісні витрати	68 307	85 923
Оренда та утримання приміщень	63 760	55 655
Супровід програмного забезпечення	50 246	45 305
Маркетинг та реклама	43 199	38 021
Благодійна діяльність	38 746	39 859
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	30 154	15 812
Витрати на охорону	29 930	25 172
Витрати на інкасацію цінностей	18 055	13 090
Витрати на відрядження	8 805	9 233
Витрати на виконання судових рішень	-	506
Штрафи та пені	370	177
Інше	37 237	33 341
Інші операційні витрати	1 186 764	934 431

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

29. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ▶ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- ▶ друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- ▶ третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Структура управління ризиками

Наглядова рада

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Колегіальні органи Правління

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних значень показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

Декларація схильності до ризиків

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- ▶ Кредитного ризику;
- ▶ Ризику ліквідності;
- ▶ Процентного ризику;
- ▶ Ринкових ризиків;
- ▶ Операційного ризику;
- ▶ Комплаєнс-ризиків;
- ▶ Екологічного ризику;
- ▶ Соціального ризику.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу Бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у т.ч. встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Станом на 31 грудня 2019 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами та позабалансовими зобов'язаннями, гарантіями та акредитивами, які Банк визнав як непрацюючі становив 7 834 661 тис. грн. (2018: 8 106 500 тис. грн.), у тому числі

- ▶ проблемна заборгованість 5 306 229 тис. грн. (2018: 6 366 868 тис. грн.);
- ▶ заборгованість, відносно якої Банк очікує погашення в результаті реструктуризації 2 528 432 тис. грн. (2018: 1 739 632 тис. грн.).

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2019 року, відповідав рівню В (2018: ССС+). Зміна рейтингу відбулась як за рахунок підвищення суверенного кредитного рейтингу України двома міжнародними рейтинговими агентствами, так і за рахунок зміни підходу Банку щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до категорії рівня В, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до ВВВ-. Фінансові активи з рейтингом нижче ВВВ- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	31 грудня 2019
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	24 262 370	3 164 519	17 289 947	–	44 716 836
Кошти у кредитних установах	17 449	22 892	–	253 229	293 570
Похідні фінансові активи	–	–	–	8	8
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 205 461	23 200 189	–	4 718	30 410 368

Станом на 31 грудня 2018 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку:

	uaAAA – A	uaBBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	31 грудня 2018
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	2 349 501	3 729 085	6 459 323	9 216	12 547 125
Кошти у кредитних установах	495 162	34 357	10 097	187 439	727 055
Похідні фінансові активи	–	193	–	330	523
Торгові цінні папери	–	–	333	–	333
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	–	18 496 050	305 418	18 801 478

Станом на 31 грудня 2018 року, класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, з урахуванням зміненого підходу щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств буде виглядати наступним чином (з урахуванням оновленої класифікації, кредитний рейтинг України станом на 31 грудня 2018 року, відповідав рівню B-):

	AAA – A	BBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	31 грудня 2018
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	3 671 212	8 866 697	–	9 216	12 547 125
Кошти у кредитних установах	510 238	29 378	–	187 439	727 055
Похідні фінансові активи	193	–	–	330	523
Торгові цінні папери	–	333	–	–	333
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	18 796 816	–	4 652	18 801 478

Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважуються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче. Елементами розрахунку є:

- Ймовірність дефолту (PD) *Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.*
- Експозиція під ризиком (EAD) *Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.*
- Втрати в разі дефолту (LGD) *Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.*

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу.

Значне збільшення кредитного ризику

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Оцінка ймовірності дефолту здійснюється із використанням розподілу позичальників за показником кількість днів прострочення боргу. Іншими вхідними даними, що використовуються в моделях є економічні показники.

Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами, що віднесені до Стадії 2 або Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів яких перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу індивідуально значуща.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строку прострочки платежів, виду продукту тощо.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозної інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg. В таблиці нижче подані прогнози значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2020 рік	2021 рік
Темп приросту номінального ВВП, %	Оптимістичний	25	11,4	9,7
	Базовий	50	10,5	9,0
	Песимістичний	25	9,8	8,3
Рівень безробіття	Оптимістичний	25	8,0	7,6
	Базовий	50	8,5	8,5
	Песимістичний	25	9,3	9,5

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2019 року	Примітки	Стадія	Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього			
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	44 656 964	64 454	-	-	44 721 418			
Кошти в кредитних організаціях	8	Стадія 1	21 724	18 949	253 229	-	293 902			
		Стадія 2	-	-	-	-	-			
		Стадія 3	-	-	-	9 406	9 406			
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10	Юридичні особи	Стадія 1	2 324 692	18 832 901	5 602 723	-	26 760 316		
			Стадія 2	-	2 692 099	1 152 252	-	3 844 351		
			Стадія 3	49 267	282 452	1 619 889	2 686 061	4 637 669		
		МСБ	ПСКЗ	-	-	270 476	-	270 476		
			Стадія 1	1 189 833	1 998 640	1 173 338	-	4 361 811		
			Стадія 2	3 379	109 870	132 469	-	245 718		
		Фізичні особи	Стадія 3	5 577	56 647	510 344	87 095	659 663		
			Стадія 1	2 588 997	170 593	38	25	2 759 653		
			Стадія 2	177	10 176	5 305	-	15 658		
		Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 3	-	96 078	1 103	2 558 028	2 655 209	
				Стадія 1	29 089 341	1 431 662	-	-	30 521 003	
				Стадія 2	-	-	-	-	-	
Зобов'язання з надання кредитів:	23	Юридичні особи	Стадія 1	406 927	4 485 500	1 682 457	-	6 574 884		
			Стадія 2	-	8 662	584 715	-	593 377		
			Стадія 3	-	1 386	11 609	38 600	51 595		
		МСБ	Стадія 1	279 290	249 943	129 449	-	658 682		
			Стадія 2	50	7 331	11	-	7 392		
			Стадія 3	-	8	-	-	8		
		Фізичні особи	Стадія 1	884 545	27 578	373	1 116	913 612		
			Стадія 2	-	1 848	511	-	2 359		
			Стадія 3	-	2 018	95	7 379	9 492		
		Фінансові гарантії та акредитиви:	23	Юридичні особи	Стадія 1	159 847	2 359 306	245 932	-	2 765 085
					Стадія 2	-	417	478 658	-	479 075
					Стадія 3	-	147 963	-	-	147 963
МСБ	Стадія 1			15 300	12 921	13 456	-	41 677		
	Стадія 2			400	-	-	-	400		
	Стадія 3			-	-	-	-	-		
Всього			81 676 310	33 069 402	13 868 432	5 387 710	134 001 854			

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2018 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	12 078 407	19 913	452 402	-	12 550 722
Кошти в кредитних організаціях		520 804	129 552	77 268	-	727 624
	8	-	-	-	729 512	729 512
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10					
- Юридичні особи		5 279 861	19 440 666	6 206 688	-	30 927 215
		2 556	1 156 568	4 995 243	-	6 154 367
		-	-	1 936 427	2 685 563	4 621 990
		-	-	74 462	490 770	565 232
- МСБ		688 147	2 127 124	1 570 974	-	4 386 245
		15 345	198 833	148 220	-	362 398
		-	14 475	93 167	73 569	181 211
- Фізичні особи		2 593 909	149 951	143	133	2 744 136
		22	5 774	1 912	-	7 708
		-	1 961	101	3 689 679	3 691 741
		-	-	-	184	184
Торгові цінні папери		333	-	-	-	333
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	18 434 359	4 652	-	-	18 439 011
		-	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:	23					
- Юридичні особи		1 187 160	2 260 427	1 309 638	-	4 757 225
		-	156 290	1 719 736	-	1 876 026
		-	-	65 017	470 216	535 233
- МСБ		199 115	353 428	359 757	-	912 300
		4 671	88 714	31 512	-	124 897
		-	1	-	255	256
- Фізичні особи		867 601	26 478	123	141	894 343
		-	1 549	656	-	2 205
		-	3 507	95	11 279	14 881
Фінансові гарантії та акредитиви:	23					
- Юридичні особи		85 429	353 202	692 629	-	1 131 260
		-	128 280	286 878	-	415 158
		-	-	2 800	213 992	216 792
- МСБ		3 319	8 000	4 079	-	15 398
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
Всього		42 351 035	26 629 345	20 029 927	8 365 293	97 375 600

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-резиденти
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBV	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням рейтингу 1, 2 і В (рейтинг України), до якого віднесені облигації внутрішньої державної позики та муніципальні облигації, та який застосовується до ОПЕРУ НБУ і ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» відповідно до п. 41 Постанови НБУ №351 від 30.06.2016
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до В	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до С	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків -резидентів зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	31 грудня 2019			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 097 979	27 248 016	66 446	46 412 441
Банківські метали	1 428	–	–	1 428
Кошти у кредитних установах	257 492	36 078	–	293 570
Похідні фінансові активи	8	–	–	8
Кредити клієнтам та фінансова оренда	38 985 679	–	–	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 204 907	7 205 461	–	30 410 368
Інші активи	176 893	–	–	176 893
	81 724 386	34 489 555	66 446	116 280 387
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	4 620 895	1 114 037	–	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	43 624	–	–	43 624
Кошти клієнтів	103 359 581	–	–	103 359 581
Резерви під гарантії та зобов'язання	478 949	–	–	478 949
Орендні зобов'язання	131 747	–	–	131 747
Інші зобов'язання	657 550	–	–	657 550
	109 292 346	1 114 037	–	110 406 383
Різниця між активами та зобов'язаннями	(27 567 960)	33 375 518	66 446	5 874 004

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2018			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 970 269	6 055 046	10 120	14 035 435
Банківські метали	1 754	–	–	1 754
Кошти у кредитних установах	197 536	529 519	–	727 055
Похідні фінансові активи	523	–	–	523
Кредити клієнтам та фінансова оренда	45 236 844	–	–	45 236 844
Торгові цінні папери	333	–	–	333
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 801 468	10	–	18 801 478
Інші активи	134 062	–	–	134 062
	72 342 789	6 584 575	10 120	78 937 484
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	4 303 770	–	–	4 303 770
Кошти кредитних установ	2 769 075	3 020 624	35 698	5 825 397
Похідні фінансові зобов'язання	1 830	–	–	1 830
Кошти клієнтів	65 121 926	–	–	65 121 926
Резерви під гарантії та зобов'язання	589 528	–	–	589 528
Інші зобов'язання	316 805	–	–	316 805
	73 102 934	3 020 624	35 698	76 159 256
Різниця між активами та зобов'язаннями	(760 145)	3 563 951	(25 578)	2 778 228

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України щодо мінімального рівня коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 грудня 2019 року становлять не менше 100%, станом на 31 грудня 2018 – не менше 80%) для коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та не менше 50% для коефіцієнту покриття ліквідності в іноземних валютах). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах становлять:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	199,01%	103,78%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	143,77%	64,03%

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 31.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2019 та 2018 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	3 232 702	1 411 506	1 151 353	136 128	5 931 689
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(1 529 595)	–	–	–	(1 529 595)
Суми до отримання за договором	1 573 219	–	–	–	1 573 219
Кошти клієнтів	88 551 534	14 911 856	887 177	1 674	104 352 241
Орендні зобов'язання	16 862	43 890	82 652	–	143 404
Інші зобов'язання	657 550	–	–	–	657 550
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	92 502 272	16 367 252	2 121 182	137 802	111 128 508

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2018	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	4 291 693	26 981	–	–	4 318 674
Кошти кредитних установ	3 704 960	919 729	1 301 912	–	5 926 601
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(668 531)	–	–	–	(668 531)
Суми до отримання за договором	670 360	–	–	–	670 360
Кошти клієнтів	50 096 209	14 175 039	1 745 708	197 542	66 214 498
Інші зобов'язання	316 805	–	–	–	316 805
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	58 411 496	15 121 749	3 047 620	197 542	76 778 407

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
31 грудня 2019	4 228 146	1 192 740	2 720 297	–	8 141 183
31 грудня 2018	2 257 594	1 264 365	17 450	–	3 539 409

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є колегіальним органом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (за методом розривів строковості до переоцінки)

	31 грудня 2019					Всього
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	
Активи	52 925 718	12 777 521	27 679 382	15 026 617	5 586 296	113 995 534
Зобов'язання	84 947 616	8 665 638	13 341 046	2 003 152	130 938	109 088 390
Різниця між активами та зобов'язаннями	(32 021 898)	4 111 883	14 338 336	13 023 465	5 455 358	4 907 144
1%	(307 059)	34 247	53 818			(218 994)
-1%	307 059	(34 247)	(53 818)			218 994

	31 грудня 2018					Всього
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	
Активи	16 970 291	8 006 516	34 086 304	13 822 375	4 209 962	77 095 448
Зобов'язання	46 427 125	10 368 420	15 378 348	2 881 020	196 180	75 251 093
Різниця між активами та зобов'язаннями	(29 456 834)	(2 361 904)	18 707 956	10 941 355	4 013 782	1 844 355
1%	(282 463)	(19 672)	70 219			(231 916)
-1%	282 463	19 672	(70 219)			231 916

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 355 004	24 668 283	3 151 372	237 782	46 412 441
Банківські метали	–	–	–	1 428	1 428
Кошти у кредитних установах	257 492	36 078	–	–	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	21 236 596	8 209 145	9 539 938	–	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 873 389	18 944 838	592 141	–	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	228 857	–	–	–	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	1 433 633	–	–	–	1 433 633
Активи з права користування	166 159	–	–	–	166 159
Інше майно	735 298	–	–	–	735 298
Поточні податкові активи	–	–	–	–	–
Відстрочені активи з податку на прибуток	–	–	–	–	–
Інші активи	424 679	14 427	30 600	96	469 802
Всього активи	53 711 107	51 872 771	13 314 051	239 306	119 137 235
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	281 186	2 619 914	2 791 408	42 424	5 734 932
Кошти клієнтів	45 387 590	48 047 045	9 811 624	113 322	103 359 581
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	347 891	11 241	119 817	–	478 949
Орендне зобов'язання	131 747	–	–	–	131 747
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	21 723	–	–	–	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	83 681	–	–	–	83 681
Інші зобов'язання	578 163	224 575	184 485	41 299	1 028 522
Всього зобов'язання	46 831 981	50 902 775	12 907 334	197 045	110 839 135
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	6 879 126	969 996	406 717	42 261	
Активи до отримання	1 500 967	40 569	13 211	1 551	1 556 298
Активи до відправлення	–	(1 066 987)	(504 132)	(28 689)	(1 599 808)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	1 500 967	(1 026 418)	(490 921)	(27 138)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	8 380 093	(56 422)	(84 204)	15 123	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 000 660	5 410 923	1 419 550	204 302	14 035 435
Банківські метали	–	–	–	1 754	1 754
Кошти у кредитних установах	197 535	19 282	510 238	–	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	25 778 131	9 006 081	10 452 632	–	45 236 844
Торгові цінні папери	333	–	–	–	333
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 507 245	6 573 096	721 137	–	18 801 478
Інвестиційна нерухомість	278 028	–	–	–	278 028
Основні засоби та нематеріальні активи	1 710 795	–	–	–	1 710 795
Активи, утримувані для продажу	–	–	–	–	–
Інше майно	799 144	–	–	–	799 144
Поточні податкові активи	4 921	–	–	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	75 432	–	–	–	75 432
Інші активи	520 691	9 781	22 775	6	553 253
Всього активи	47 872 915	21 019 163	13 126 332	206 062	82 224 472
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	4 303 770	–	–	–	4 303 770
Кошти кредитних установ	285 074	1 756 752	3 735 790	47 781	5 825 397
Кошти клієнтів	36 407 432	19 775 870	8 807 033	131 591	65 121 926
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	453 825	11 001	124 702	–	589 528
Інші зобов'язання	453 054	139 912	33 562	1	626 529
Всього зобов'язання	41 903 155	21 683 535	12 701 087	179 373	76 467 150
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	5 969 760	(664 372)	425 245	26 689	
Активи до отримання	140 887	863 983	318 753	16 052	1 339 675
Активи до відправлення	(108 697)	(360 557)	(841 444)	(30 285)	(1 340 983)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	32 190	503 426	(522 691)	(14 233)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	6 001 950	(160 946)	(97 446)	12 456	

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 грудня за монетарними активами та зобов'язаннями. Проведений аналіз полягає в розрахунку впливу можливої зміни у валютних курсах по відношенню до української гривні на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (внаслідок наявності неторгових монетарних активів і зобов'язань, справедлива вартість яких чутлива до змін валютного курсу). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2019</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2019</i>	<i>Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2018</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2018</i>
Долар США	11,00%	(6 206)	6,00%	(9 657)
Євро	13,00%	(10 947)	8,00%	(7 796)
<i>Валюта</i>	<i>Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2019</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2019</i>	<i>Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2018</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2018</i>
Долар США	(14,00%)	7 899	(6,00%)	9 657
Євро	(15,00%)	12 631	(8,00%)	7 796

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***30. Оцінка справедливої вартості**

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую вартість, не є спостережуваними на ринку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

<i>Активи/зобов'язання</i>	<i>Рівень ієрархії справедливої вартості</i>	<i>Методики оцінки та ключові вхідні дані</i>
Торгові цінні папери	2	Дисконтовані потоки грошових коштів.
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані є прямо або опосередковано спостереженнями на ринку. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	31 грудня 2019			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 205 461	23 193 529	11 378	30 410 368
Похідні фінансові активи	-	8	-	8
Інвестиційна нерухомість	-	-	228 857	228 857
Будівлі та земельні ділянки	-	-	769 072	769 072
	7 205 461	23 193 537	1 009 307	31 408 305
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	43 624	-	43 624
Всього	-	43 624	-	43 624

	31 грудня 2018			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери	-	333	-	333
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	18 790 156	11 312	18 801 478
Похідні фінансові активи	-	523	-	523
Інвестиційна нерухомість	-	-	278 028	278 028
Будівлі та земельні ділянки	-	-	937 585	937 585
	10	18 791 012	1 226 925	20 017 947
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 830	-	1 830
Всього	-	1 830	-	1 830

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

Фінансові активи	На 1 січня 2019	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Зміни				Дооцінка, визнана у складі власного капіталу	Переведення з 1-го та 2-го рівнів	На 31 грудня 2019
			Придбання	Реалізація	Погашення				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	-	-	-	-	66	-	11 378	

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 378	(11 378)	11 312	(11 312)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти у кредитних установах представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їхній справедливої вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

<i>Фінансові активи / фінансові зобов'язання</i>	<i>Рівень ієрархії справедливої вартості</i>	<i>Методики оцінки та ключові вихідні дані</i>
Кредити клієнтам та фінансова оренда Кошти у кредитних установах	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Кошти Національного банку України Кошти кредитних установ Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.
31 грудня 2019		
		Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається		
Грошові кошти та їх еквіваленти		46 412 441 – – 46 412 441
Кошти у кредитних установах		– – 293 570 293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда		– – 39 141 552 39 141 552
Всього		46 412 441 – 39 435 122 85 847 563
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається		
Кошти кредитних установ		– – 5 734 932 5 734 932
Кошти клієнтів		– – 103 489 515 103 489 515
Всього		– – 109 224 447 109 224 447

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2018			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 035 435	-	-	14 035 435
Кошти у кредитних установах	-	-	727 055	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	-	-	44 886 482	44 886 482
Всього	14 035 435	-	45 613 537	59 648 972
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	-	-	4 303 770	4 303 770
Кошти кредитних установ	-	-	5 825 397	5 825 397
Кошти клієнтів	-	-	65 213 414	65 213 414
Всього	-	-	75 342 581	75 342 581

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 412 441	46 412 441	14 035 435	14 035 435
Кошти у кредитних установах	293 570	293 570	727 055	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	38 985 679	39 141 552	45 236 844	44 886 482
Всього активів	85 691 690	85 847 563	59 999 334	59 648 972
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	-	-	4 303 770	4 303 770
Кошти кредитних установ	5 734 932	5 734 932	5 825 397	5 825 397
Кошти клієнтів	103 359 581	103 489 515	65 121 926	65 213 414
Всього зобов'язань	109 094 513	109 224 447	75 251 093	75 342 581

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за очікуваними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	31 грудня 2019				31 грудня 2018			
	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 412 441	-	-	46 412 441	14 035 435	-	-	14 035 435
Банківські метали	1 428	-	-	1 428	1 754	-	-	1 754
Похідні фінансові активи	8	-	-	8	523	-	-	523
Кошти у кредитних установах	293 570	-	-	293 570	727 055	-	-	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	19 799 715	19 185 964	-	38 985 679	25 776 930	19 459 914	-	45 236 844
Торгові цінні папери	-	-	-	-	333	-	-	333
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 522 122	12 888 246	-	30 410 368	8 851 026	9 950 452	-	18 801 478
Інвестиційна нерухомість	-	-	228 857	228 857	-	-	278 028	278 028
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 433 633	1 433 633	-	-	1 710 795	1 710 795
Активи з права користування	-	-	166 159	166 159	X	X	X	X
Інше майно	-	-	735 298	735 298	-	-	799 144	799 144
Поточні активи з податку на прибуток	-	-	-	-	-	4 921	-	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	-	-	-	-	75 432	-	75 432
Інші активи	469 802	-	-	469 802	553 253	-	-	553 253
Всього	84 499 086	32 074 210	2 563 947	119 137 243	49 946 309	29 490 719	2 787 967	82 224 995
Кошти Національного банку України	-	-	-	-	4 303 770	-	-	4 303 770
Кошти кредитних установ	4 518 277	1 216 655	-	5 734 932	4 559 270	1 266 127	-	5 825 397
Похідні фінансові зобов'язання	43 624	-	-	43 624	1 830	-	-	1 830
Кошти клієнтів	102 510 829	848 752	-	103 359 581	63 310 853	1 811 073	-	65 121 926
Орендні зобов'язання	8 522	123 225	-	131 747	X	X	X	X
Резерви під гарантії та зобов'язання	478 949	-	-	478 949	589 528	-	-	589 528
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	21 723	-	-	21 723	-	-	-	-
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	83 681	-	83 681	-	-	-	-
Інші зобов'язання	1 028 522	-	-	1 028 522	626 529	-	-	626 529
Всього	108 610 446	2 272 313	-	110 882 759	73 391 780	3 077 200	-	76 468 980
Чиста сума	(24 111 360)	29 801 897	2 563 947	8 254 484	(23 445 471)	26 413 519	2 787 967	5 756 015

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 31 грудня 2019 року складає 24 011 574 тис. грн.) є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

- ▶ необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 9 345 681 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 1 422 474 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад 1 рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2019 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 10 768 156 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2019 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 23 390 432 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 грудня 2019 року, у сумі 24 011 573 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізацій зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 10 147 014 тис. грн.

32. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 31 грудня 2019 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2018: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 110 208	-	-	4 005 260	-	-
Поточні рахунки у Національному банку України	9 151 774	-	-	1 966 874	-	-
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	57 902	-	-	450 392	-	-
Кошти в кредитних установах	4 265	-	-	10 097	-	-
Кредити клієнтам, валова балансова вартість	12 709 211	660	19 274	17 948 725	446	16 869
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(1 198 944)	(4)	(444)	(523 536)	-	(39)
Торгові цінні папери	-	-	-	333	-	-
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 201 673	-	-	18 798 301	-	-
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	-	-	-	4 303 770	-	-
Кошти кредитних установ	1 181 916	2 123	-	98 678	43 535	-
Кошти клієнтів – депозити	4 209 084	88 062	53 494	6 129 630	92 045	44 723
Кошти клієнтів – поточні рахунки	44 834 192	35 202	22 621	13 236 590	5 484	18 111
Випущені зобов'язання та гарантії	5 658 909	5 051	8 855	4 615 112	2 397	6 643

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів клієнтам	2 390 792	114	1 643	1 872 874	317	942
Процентний дохід від торгових цінних паперів	-	-	-	14 982	-	-
Процентний дохід від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 781 858	-	-	2 243 827	-	-
Процентний дохід за депозитними сертифікатами Національного банку України	726 308	-	-	796 914	-	-
Процентні витрати за коштами Національного банку України	50 597	-	-	185 256	-	-
Процентні витрати за коштами кредитних установ	15 271	1 456	-	7 141	465	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	2 522 675	17 078	3 145	2 209 948	2 573	1 705
Резерв під зменшення корисності кредитів: (нарахування)/ розформування	(675 408)	(4)	(405)	61 624	1	86
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	11	-	-	(3 277)	-	-
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	65 771	-	-	30 966	-	-
Інші операційні витрати	168 171	-	-	135 170	-	-

Ризик концентрації – ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 грудня 2019 року, 43% активів та 51% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2018: 52% активів та 37% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заробітна плата та премії	114 161	83 667
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	114 161	83 667

33. Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Основний капітал	7 024 638	5 891 810
Додатковий капітал	196 656	169 895
Відвернення	6 660	333 669
Регулятивний капітал	7 214 634	5 728 036
Норматив Н2	15,23%	12,07%
Норматив Н3	14,83%	12,41%

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 31 грудня 2019 та 2018 років:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Капітал першого рівня	8 525 802	7 130 650
Капітал другого рівня	(271 318)	(1 450 067)
Всього капітал	8 254 484	5 680 583
Активи, зважені за ризиком	59 889 856	55 792 995
Показник достатності капіталу першого рівня	14,24%	12,78%
Сукупний показник достатності капіталу	13,78%	10,18%

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, Банком було змінено підходи щодо розрахунку капіталу та активів, зважених за ризиком, дані станом на 31 грудня 2018 року були змінені відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	Кошти Національного банку України	Кошти кредитних установ (довгострокові)	Орендні зобов'язання	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	414 104	335 909	X	750 013
Надходження	15 787 606	1 432 794	X	17 220 400
Погашення	(11 900 075)	(80 389)	X	(11 980 464)
Курсові різниці	-	2 519	X	2 519
Інше	2 135	7 790	X	9 925
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	4 303 770	1 698 623	X	6 002 393
Надходження	-	1 624 312	211 271	1 835 583
Погашення	(4 304 156)	(508 228)	(73 558)	(4 885 942)
Курсові різниці	-	(355 106)	-	(355 106)
Інше	386	(6 435)	(5 966)	(12 015)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	-	2 453 166	131 747	2 584 913

Стаття «Інше» включає нараховані та сплачені відсотки, а також зміни в сумі зобов'язань внаслідок дострокового припинення договорів оренди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

35. Події після звітної дати

Після звітної дати Правлінням Національного банку України були ухвалені рішення щодо зниження облікової ставки з 13,5% річних, встановленої з 13 грудня 2019 року, до 11% річних з 31 січня 2020 року, до 10% річних з 13 березня 2020 року, та до 8% річних з 24 квітня 2020 року відповідно. Національний банк України продовжував пом'якшення монетарної політики та підтримання економіки в Україні в умовах охолодження світової економіки.

Водночас, очікується, що поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році, призведе до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Введення Урядом тимчасового обмеження ділової та соціальної активності у березні 2020 року в поєднанні з суттєвим зниженням світового попиту, а також переоцінкою інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України змінився з 23,6862 гривень за долар США на 1 січня 2020 року до 26,6897 гривень за долар США на 14 травня 2020 року.

Такі фактори, як зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору, у тому числі внаслідок тимчасового обмеження ділової активності, та девальвація гривні по відношенню до іноземних валют можуть негативно вплинути на якість обслуговування кредитного портфелю Банку. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику та відображатиме зміни у резервах під очікувані кредитні ризики, якщо такі необхідні, у наступних звітних періодах. При цьому при розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2019 року Банк застосовував моделі, що містять макроекономічні прогнози, наявні на цю дату.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від зниження темпів розповсюдження пандемії та успішності дій, яких вживає Уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.