

Титульний аркуш

30.06.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 1007

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Перший заступник Голови Правління
АБ "УКРГАЗБАНК"

Кравець Андрій Миколайович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за **1** квартал **2020** року

I. Загальні відомості

- | | |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23697280 |
| 4. Місцезнаходження | Єреванська, 1, м. Київ, 03087 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 594-11-04, (044) 594-11-04 |
| 6. Адреса електронної пошти | ndudnyk@ukrgasbank.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку http://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/kvart_zvit_emit/

(адреса сторінки)

30.06.2020

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	X
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передавання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. ☒
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою). ☐
24. Проміжний звіт керівництва. ☒
25. Твердження щодо проміжної інформації. ☒
26. Примітки. ☒

Станом на кінець дня 31.03.2020 статутний капітал АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до Статуту Банку становить 13 837 000 000 гривень та поділений на 13 836 522 922 простих іменних та 477 078 привілейованих іменних акцій, номінальною вартістю 1,00 грн. кожна.

Державі Україна в особі Міністерства фінансів України належить 94,9409 % у статутному капіталі АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом I кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не брав участі у створенні юридичних осіб.

Протягом I кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск похідних цінних паперів.

Протягом I кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск облігацій.

Протягом I кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації.

Станом на кінець дня 31.03.2020 та протягом I кварталу 2020 року випуски боргових цінних паперів, які знаходяться в обігу, відсутні.

Протягом I кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не викупав і не продавав раніше викуплені акції.

У I кварталі 2020 року рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалися.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, так як АБ «УКРГАЗБАНК» не займається такими видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - АБ «УКРГАЗБАНК» не випускав цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Облікова кількість штатних працівників АБ «УКРГАЗБАНК» станом на ранок 01.04.2020 р. становить - 4 335 осіб, 3 особи працюють за сумісництвом та 6 осіб працюють за цивільно правовими договорами.

АБ «УКРГАЗБАНК» надає проміжну скорочену фінансову звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року складену відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373 (із змінами і доповненнями).

З повною версією проміжної скороченої фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті Банку за посиланням - http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/promizzvit/msfzshot/.

Обґрунтування змін в персональному складі посадових осіб Емітента, а саме:

Правління:

Припинення повноважень:

Повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Мецгера Євгена Володимировича припинено 12.03.2020 у зв'язку із поданою заявою про припинення повноважень та заявою про звільнення за угодою сторін (п. 1 ч.1 ст.36 КЗпП України), відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 12.03.2020 (протокол №9).

Повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Ігнатенка Олександра Степановича припинено 27.03.2020 у зв'язку із поданою заявою про припинення повноважень та заявою про звільнення за угодою сторін (п. 1 ч.1 ст.36 КЗпП України), відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.03.2020 (протокол №13).

Обрання:

Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) Чернишова Дениса Вікторовича обрано з 25.03.2020 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) Харігіча Сергія Володимировича обрано з 09.04.2020 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) Кравця Андрія Миколайовича обрано з 15.04.2020 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) Шевченка Кирила Євгеновича обрано з 15.04.2020 Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"	
2. Дата проведення державної реєстрації		21.07.1993
3. Територія (область)	м. Київ	
4. Статутний капітал (грн)		13837000000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		94,940948
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		3940
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19

9. Органи управління підприємства: Відповідно до п.10.1. ст.10 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» органами управління Банку (далі, також, Банк) є:

- Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори).
- Правління.

Відповідно до п.10.2. ст.10 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» органами контролю Банку є:

- Наглядова рада.
- Ревізійна комісія.

Загальні збори відповідно до п. 11.1. ст.11 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності. Загальні збори, зокрема, обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам. Відповідно до п. 12.1. ст.12 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банку. До компетенції Наглядової ради належить, зокрема, обрання (призначення) і припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк, не більший ніж три роки.

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб.

Правління відповідно до п.13.1. та п.13.2. ст.13 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» є виконавчим органом Банку, який підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та здійснює управління

поточною діяльністю Банку. Правління очолює Голова Правління.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 25.03.2020 (протокол №12) з питання першого порядку денного засідання склад Правління АБ «УКРГАЗБАНК» визначено у максимальній кількості 9 (дев'ять) осіб.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам та відповідно до п.15.1. та п.15.2. ст.15 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, зокрема, проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року.

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
--	---	---

Держава Україна в особі Міністерства фінансів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2	00013480
---	---	----------

Інші 157 юридичні особи, які володіють менше 1% кожна	д/н	д/н
---	-----	-----

Інші фізичні особи (1371 фізичних осіб)	д/н	д/н
---	-----	-----

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб: 1371

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA843000010000032000106201026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) IBAN	-

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська Ліцензія	123	06.10.2011	Національний банк України	
Опис: Строк дії банківської ліцензії не зазначено. На підставі банківської ліцензії, Банк має право надавати наступні банківські послуги: 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління іпотечним покриттям	АД №034432	18.06.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів)	АЕ №263238	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії з 12.10.2013 року – необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ №263237	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії з 12.10.2013 року – необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ №263236	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії з 12.10.2013 року – необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)	АЕ №294714	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)	АЕ №294713	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)	АЕ №294715	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії необмежений.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Давда Шренік Діраджлал
3. Рік народження. 1960
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 37
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Inspired Mobile Ltd, -, 2014-2019 – член Консультативної ради.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 2013 року – NECP LLP, партнер (керуючий партнер).

З 06.2019 – Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550), незалежний член Наглядової ради.

З 02.2020 – Meghraj Capital International, Кенія, керуючий директор.

1. Посада. Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (представник акціонера – Держави Україна)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шевальов Артем Валентинович
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 03.2015-05.2016 – заступник Міністра фінансів України з питань європейської інтеграції.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 05.2015 – Директор-альтернат від Швейцарії, України, Сербії, Узбекистану, Ліхтенштейну, Чорногорії, Туркменістану, член Ради директорів Європейського банку реконструкції та розвитку.

З 06.2019 – Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк» (код за ЄДРПОУ 14360570), член Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (представник акціонера – Держави Україна)
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гелетій Юрій Ігорович
 3. Рік народження. 1979
 4. Освіта. Вища
 5. Стаж роботи (років). 16
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 07.2018 – 12.2018 – заступник Міністра фінансів України
 7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- З 11.2018 – Державна установа фонд енергоефективності (код за ЄДРПОУ 42325431), член Наглядової ради.
- З 12.2018 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), заступник Міністра фінансів України з питань європейської інтеграції.
- З 12.2019 – Чорноморський банк торгівлі та розвитку, заступник директора у Раді директорів.
- З 02.2020 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА ЕНЕРГЕТИЧНА КОМПАНІЯ "УКРЕНЕРГО" (код за ЄДРПОУ 00100227), член Наглядової ради, представник держави.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Багіров Теймур Мамедович
 3. Рік народження. 1973
 4. Освіта. Вища
 5. Стаж роботи (років). 25
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Представництво «А1 Глобал Холдінгс Лімітед», -, 01.2013-06.2014 – керуючий директор.
 7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- З 2015 року – незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), член Наглядової ради ПрАТ «УНІКА» (код за ЄДРПОУ 20033533) та ПрАТ «УНІКА ЖИТТЯ» (код за ЄДРПОУ 34478248).
- З 2017 року – член Наглядової ради УНІКА ТУ С.А. (UNIQA TU S.A.), Польща та УНІКА ТУ на Життя С.А. (UNIQA TU na Życie S.A.), Польща.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Коняс Славомір Роман
3. Рік народження. 1962
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Banka Comerciala Romana S.A., -, 09.2017-09.2018 – бізнес-партнер з питань стратегії.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Волчко Оксана Юліанівна
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Райффайзен Банк Аваль», 14305909, 02.2015-02.2016 – директор з розвитку корпоративного бізнесу.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

12.2018 - по сьогодні - ПАТ «Укрпошта» (код за ЄДРПОУ 21560045), незалежний директор.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Блащук Юрій Олександрович
3. Рік народження. 1958
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 37
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, 01.2015-04.2018 – головний експерт, старший фахівець, головний фахівець Департаменту банківського нагляду.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 04.2009 – до цього часу - Фінкомбанк (FinComBank S.A., Республіка Молдова), незалежний член спостережної ради.

З 04.2018 – до цього часу – Український банк реконструкції та розвитку (код за ЄДРПОУ 26520688), незалежний член спостережної ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шевченко Кирило Євгенович
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, в.о.Голови Правління.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кравець Андрій Миколайович
3. Рік народження. 1963
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ВТБ БАНК», 14359319, заступник Голови Правління.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Дубровін Олександр Віталійович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, заступник Голови Правління.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Василець Наталія Євгенівна
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ВТБ Банк», 14359319, Віце-президент – директор Департаменту контролю банківських ризиків .
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Савощенко Тамара Юріївна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "УКРСОЦБАНК", 00039019, Голова Правління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Чернишов Денис Вікторович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ "УКРГАЗБАНК", 23697280, радник Голови Правління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Бережний Олексій Миколайович
3. Рік народження. 1959
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ КБ "Приватбанк", 14360570, член Правління, відповідальний за фінансовий моніторинг і комплаєнс.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гурманчук Андрій Анатолійович
3. Рік народження. 1983
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 14
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 07.2014-04.2016 – головний економіст –
фінансист відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової
політики.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 05.2016 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), головний спеціаліст
відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики.

1. Посада. Член Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гарбаренко Ірина Василівна
3. Рік народження. 1968
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, 04.2015-05.2017 – головний економіст
Департаменту банківського нагляду.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 05.2016 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), головний спеціаліст
відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики.

1. Посада. Член Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Лихота Юлія Валеріївна
3. Рік народження. 1983
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Державна аудиторська служба України, 40165856, 04.2016-06.2018 – головний державний
фінансовий інспектор.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 06.2018 – Державна аудиторська служба України (код за ЄДРПОУ 40165856), заступник
начальника відділу інспектування у галузі промисловості, енергетики, транспорту та фінансових
послуг.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Хрустальова Наталія Геннадіївна
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, в.о. головного бухгалтера
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Корпоративний секретар АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шестак Тетяна Михайлівна
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», 38377143, начальник відділу контрактно – договірних відносин та супроводження Юридичного управління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	3066882	X	X
у тому числі:				
Короткострокові	24.12.2019	218076	2,653	22.06.2020
Короткострокові	31.03.2020	115035	2,033	30.06.2020
Довгострокові	21.12.2019	242408	2,139	30.09.2022
Довгострокові	31.05.2018	1011922	2,591	30.09.2022
Довгострокові	04.05.2018	935326	3,75	23.04.2020
Довгострокові	29.12.2016	23825	14,55	27.12.2021
Довгострокові	29.12.2016	183917	2,8	27.12.2021
Довгострокові	23.01.2019	154811	3	20.12.2025
Довгострокові	29.03.2019	1036	14,55	29.03.2024
Довгострокові	29.03.2019	82460	2,8	29.03.2024

Довгострокові	12.12.2019	98066	13,095	10.12.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	35658	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	120975454	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	124077994	X	X
Опис: Рядок «Інші зобов'язання» включають в себе: - Депозити кредитних установ; - Похідні фінансові зобов'язання; - Кошти клієнтів; - Резерви під гарантії та зобов'язання.				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2010	979/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000094874	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,00	477078	477078,00	0,0034

Опис: Протягом I кварталу 2020 року привілейовані акції Емітента перебували у біржовому списку (в категорії позалістингових цінних паперів) ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».

Фактів лістингу/делістингу привілейованих акцій протягом звітнього кварталу не було.

Протягом звітнього кварталу випуски привілейованих акцій Емітент не здійснював.

Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.07.2015	84/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000094866	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,00	13836522922	13836522922,00	99,9966
Опис: Протягом I кварталу 2020 року прості акції Емітента перебували у біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», АТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». Фактів лістингу/делістингу простих акцій протягом звітного кварталу не було. Протягом звітного кварталу випуски простих акцій Емітент не здійснював. Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.									

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування	Закрите акціонерне товариство "Розрахункова палата "Київської універсальної біржі"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	23511393
4. Місцезнаходження	м. Київ, вул. Кудряшова, 1

5. Опис: Банк володіє 15% акцій від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Медіа-Сервіс"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	32295045
4. Місцезнаходження	Київська обл., Києво-Святошинський район, село Малютянка, вулиця Перемоги, будинок 1

5. Опис: Банк володіє часткою в розмірі 10% від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	38040228
4. Місцезнаходження	м. Київ, вул. Саксаганського, 77, 5 поверх

5. Опис: Банк володіє 9,7143% акцій від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Верховина-еліт"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	32730039
4. Місцезнаходження	Закарпатська обл., Міжгірський район, село Сойми, будинок 1 "А"

5. Опис: Банк володіє часткою в розмірі 9% від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Українська Міжбанківська Валютна Біржа"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	22877057
4. Місцезнаходження	м. Київ, вул. Межигірська, 1.

5. Опис: Банк володіє 5% акцій від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
03.11.2014	Шестак Тетяна Михайлівна	(044) 590-49-22, tshestak@ukrgasbank.com

Опис: Шестак Т.М. обіймає посаду корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» з 10.11.2014. Попередній досвід роботи корпоративним секретарем – відсутній. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи – начальник відділу контрактно – договірних відносин та супроводження Юридичного управління ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК». Рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 03.11.2014 (протокол №12) припинено повноваження попереднього корпоративного секретаря Крисевича С.О.

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за I квартал 2020 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	19.03.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	20000000	82224995	24,3235	Придбання Банком 07 лютого 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 15967, дата погашення - 21.02.2020, строк - 14 днів, ставка - 11% річних).	07.02.2020		https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 (протокол №4) було надано згоду на вчинення значного правочину, а саме: купівля депозитних сертифікатів Національного банку України, у разі задоволення Національним банком України заявок АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк) на участь у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт/тендерів з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, з максимальною сумою за одним правочином – до 25 (двадцяти п'яти)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства – до 20 556 249 тис.грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності – 82 224 995 тис.грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) – до 25 (двадцяти п'яти).

Дата розміщення інформації про прийняття рішення Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 (протокол №4), щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – 10.02.2020.

На підставі вищезазначеного рішення 07.02.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 19.03.2020 року (протокол №10).

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	19.03.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	20000000	82224995	24,3235	Придбання Банком 21 лютого 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 15977, дата погашення - 06.03.2020, строк - 14 днів, ставка - 11% річних).	21.02.2020		https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 (протокол №4) було надано згоду на вчинення значного правочину, а саме: купівля депозитних сертифікатів Національного банку України, у разі задоволення Національним банком України заявок АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк) на участь у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт/тендерів з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, з максимальною сумою за одним правочином – до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства – до 20 556 249 тис.грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності – 82 224 995 тис.грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) – до 25 (двадцяти п'яти).

Дата розміщення інформації про прийняття рішення Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 (протокол №4), щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – 10.02.2020.

На підставі вищезазначеного рішення 21.02.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 19.03.2020 року (протокол №10).

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	10.04.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15000000	82224995	18,24263	Придбання Банком 06 березня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 15989, дата погашення - 20.03.2020, строк - 14 днів, ставка - 11% річних).	06.03.2020		https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 (протокол №4) було надано згоду на вчинення значного правочину, а саме: купівля депозитних сертифікатів Національного банку України, у разі задоволення Національним банком України заявок АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк) на участь у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт/тендерів з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, з максимальною сумою за одним правочином – до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства – до 20 556 249 тис.грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності – 82 224 995 тис.грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) – до 25 (двадцяти п'яти).

Дата розміщення інформації про прийняття рішення Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 (протокол №4), щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – 10.02.2020.

На підставі вищезазначеного рішення 06.03.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 10.04.2020 року (протокол №17).

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2010	979/1/10	UA4000094874	477078	477078,00	267242	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31.03.2020). Інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в зазначених реєстрах відсутня. Протягом звітного періоду уповноваженими державними органами обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями АБ «УКРГАЗБАНК» не накладались.							
27.07.2015	84/1/2015	UA4000094866	13836522922	13836522922,00	13315967983	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31.03.2020). Інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в зазначених реєстрах відсутня. Протягом звітного періоду уповноваженими державними органами обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями АБ «УКРГАЗБАНК» не накладались.							

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

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року
(не підлягала аудиту)*

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений 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	22
6. Інформація за сегментами	23
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	25
8. Кошти у кредитних установах	26
9. Похідні фінансові інструменти	28
10. Кредити клієнтам та фінансова оренда	28
11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34
12. Інвестиційна нерухомість	36
13. Основні засоби та нематеріальні активи	36
14. Активи з права користування та орендне зобов'язання	37
15. Інше майно	38
16. Оподаткування	38
17. Резерв під юридичні ризики	39
18. Інші активи та зобов'язання	40
19. Кошти кредитних установ	42
20. Кошти клієнтів	43
21. Власний капітал	44
22. Договірні та умовні зобов'язання	45
23. Чисті комісійні доходи	48
24. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	49
25. Інші доходи	49
26. Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами, інші резерви від знецінення та резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	49
27. Витрати на персонал та інші операційні витрати	51
28. Управління ризиками	51
29. Оцінка справедливої вартості	64
30. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	68
31. Операції із зв'язаними сторонами	69
32. Достатність капіталу	70
33. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	72
34. Події після звітної дати	72

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2020	31 грудня 2019
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	42 325 223	46 412 441
Банківські метали		1 649	1 428
Кошти у кредитних установах	8	114 899	293 570
Похідні фінансові активи	9	7 940	8
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	38 815 172	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	47 647 171	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	12	192 574	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 363 527	1 433 633
Активи з права користування	14	161 898	166 159
Інше майно	15	726 328	735 298
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	50 627	–
Інші активи	18	457 477	469 802
Всього активи		131 864 485	119 137 243
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	19	6 586 668	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	9	16 490	43 624
Кошти клієнтів	20	116 017 907	103 359 581
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 22, 26	610 489	478 949
Орендні зобов'язання	14	128 835	131 747
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		35 658	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	16	–	83 681
Інші зобов'язання	18	681 947	1 028 522
Всього зобов'язання		124 077 994	110 882 759
Власний капітал			
Статутний капітал	21	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	21	23 378	830 986
Накопичений дефіцит		(4 589 086)	(4 928 701)
Всього власний капітал		7 786 491	8 254 484
Всього власний капітал та зобов'язання		131 864 485	119 137 243

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

25 травня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

Примітки	Звітний період		Попередній період (реклаसифіковано)	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка				
Кредити клієнтам	1 214 551	1 214 551	1 512 654	1 512 654
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	638 368	638 368	589 059	589 059
Депозитні сертифікати Національного банку України	417 307	417 307	156 370	156 370
Кошти у кредитних установах	83 321	83 321	32 773	32 773
	2 353 547	2 353 547	2 290 856	2 290 856
Інший процентний дохід				
Фінансова оренда	32 704	32 704	31 382	31 382
	32 704	32 704	31 382	31 382
	2 386 251	2 386 251	2 322 238	2 322 238
Процентні витрати				
Кошти Національного банку України	-	-	(14 734)	(14 734)
Кошти клієнтів	(1 472 985)	(1 472 985)	(1 543 021)	(1 543 021)
Кошти кредитних установ	(26 206)	(26 206)	(38 932)	(38 932)
	(1 499 191)	(1 499 191)	(1 596 687)	(1 596 687)
Інші процентні витрати				
Орендне зобов'язання	(5 982)	(5 982)	(1 917)	(1 917)
	(5 982)	(5 982)	(1 917)	(1 917)
	(1 505 173)	(1 505 173)	(1 598 604)	(1 598 604)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	881 078	881 078	723 634	723 634
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 26	(109 480)	(109 480)	(33 806)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	771 598	771 598	689 828	689 828
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(535)	(535)
Чисті комісійні доходи	23	284 602	225 805	225 805
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	-	4	4
Прибутки від торгових цінних паперів	-	-	8	8
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 162	28 162	10 468	10 468
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(365)	(365)	-	-

Примітки на сторінках 6-72 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

	Примітки	Звітний період		Попередній період (рекласифіковано)	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал наростаючим підсумком з початку року
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	24	97 186	97 186	41 490	41 490
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		46 180	46 180	15 289	15 289
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		3 828	3 828	3 918	3 918
Інші доходи	25	72 896	72 896	150 203	150 203
Непроцентні доходи		532 489	532 489	446 650	446 650
Витрати на персонал	27	(435 951)	(435 951)	(380 447)	(380 447)
Інші операційні витрати	27	(225 115)	(225 115)	(229 299)	(229 299)
Знос та амортизація	13	(74 080)	(74 080)	(82 319)	(82 319)
Амортизація активів з права користування		(15 357)	(15 357)	(2 934)	(2 934)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	26	(108 197)	(108 197)	(396 185)	(396 185)
Непроцентні витрати		(858 700)	(858 700)	(1 091 184)	(1 091 184)
Прибуток до оподаткування		445 387	445 387	45 294	45 294
Витрати з податку на прибуток	16	(106 315)	(106 315)	8 978	8 978
Чистий прибуток		339 072	339 072	54 272	54 272
Інший сукупний дохід					
<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		(967 820)	(967 820)	87 117	87 117
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	(28 162)	(28 162)	(10 468)	(10 468)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	53 450	53 450	6 341	6 341
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	135 467	135 467	–	–
		(807 065)	(807 065)	82 990	82 990
Інший сукупний (збиток)/прибуток після оподаткування		(807 065)	(807 065)	82 990	82 990
Всього, сукупний (збиток)/прибуток		(467 993)	(467 993)	137 262	137 262
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0.02	0.02	–	–

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

25 травня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36

Примітки на сторінках 6-72 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопи- чений дефіцит	Всього капітал
На 31 грудня 2018 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(347 763) 1 209	(6 248 421)	5 756 015
Всього сукупний прибуток	21	-	-	-	-	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
Всього сукупний прибуток	21	-	-	-	-	(807 065)	339 072	(467 993)
Переведення в результаті вибуття активів		-	-	-	-	(478)	478	-
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-	(65)	65	-
На 31 березня 2020 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	23 378	(4 589 086)	7 786 491

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

25 травня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2020	31 березня 2019 (рекласифіковано)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		1 772 422	3 133 507
Проценти сплачені		(1 518 684)	(1 405 432)
Винагороди та комісії отримані		378 152	294 613
Винагороди та комісії сплачені		(90 368)	(63 247)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	24	56 106	31 684
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		22 053	12 789
Інші доходи отримані		50 897	66 198
Витрати на персонал		(363 375)	(319 727)
Інші операційні витрати		(160 005)	(231 728)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		147 198	1 518 657
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Банківські метали		2 640	201
Кошти у кредитних установах		177 320	(35 255)
Кредити клієнтам та фінансова оренда		3 005 323	3 363 719
Інші активи		83 724	(1 230)
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		220 000	(1 515 544)
Кошти клієнтів		1 106 097	12 537 948
Інші зобов'язання		(460 482)	89 915
Податок на прибуток сплачений		(91 220)	-
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		4 190 600	15 958 411
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(113 618 248)	(94 310 882)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		99 744 894	84 803 508
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(9 195)	(33 273)
Надходження від продажу основних засобів		21 038	153 185
Надходження від інвестиційної нерухомості		3 828	3 918
Надходження від продажу іншого майна	15	10 967	80 754
Чисті грошові кошти, (використані в) / отримані від інвестиційної діяльності		(13 846 716)	(9 302 790)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		-	555 569
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(113 522)	(32 386)
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		-	(4 301 796)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(14 068)	(12 427)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності	33	(127 590)	(3 791 040)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		5 696 861	(151 182)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(373)	289
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(4 087 218)	2 713 688
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	46 412 441	14 035 435
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	42 325 223	16 749 123

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

25 травня 2020 року

Усенко В.М., +380 (44) 239-28-36



(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 березня 2020 року мережа Банку має 257 зареєстрованих відділень (з них 257 діючих) (2019: 250 зареєстрованих відділень (з них 250 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 березня 2020 та 31 грудня 2019 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 березня 2020, %	31 грудня 2019, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 25 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.

Кредитне рейтингове агенство Fitch в березні 2020 року підтвердило довгострокові рейтинги за замовчуванням для іноземних та місцевих валют (IDR) в Україні на рівні «В» з «позитивним» прогнозом.

Зважаючи на послаблення інфляційних чинників та сприятливу динаміку курсу національної валюти до долару США та Євро, Національний банк України протягом першого кварталу 2020 року знизив розмір облікової ставки з 13,5% до 10% 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, поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році, може призвести 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.

(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 проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2020 року, Банк здійснив рекласифікації в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та в звіті про рух грошових коштів:

- (1) Банк змінив підхід до подання інших доходів, що були включені до складу витрат за кредитними збитками;
- (2) Банк змінив підхід до представлення іншого сукупного доходу, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків;
- (3) Банк змінив підхід до класифікації інвестицій, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- (4) Банк виділив сплату основної частки орендного зобов'язання;
- (5) Банк розділив надходження та погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ.

	Прим.	До рекла- сифікації	Рекласи- фікація	Після рекла- сифікації
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід				
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)	576 156	12 903	589 059
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	(3)	12 903	(12 903)	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Прим.	До рекласи- фікації	Рекласи- фікація	Після рекласи- фікації
Витрати за кредитними збитками	(1), (2)	2 290 856 (57 506)	– 23 700	2 290 856 (33 806)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		666 128	23 700	689 828
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	4 127	6 341	10 468
Інші доходи	(1)	180 245	(30 042)	150 203
Непроцентні доходи		470 351	(23 701)	446 650
Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків				
Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	78 863	(78 863)	–
Реалізовані прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	5 884	(5 884)	–
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	(1 757)	1 757	–
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	–	87 117	87 117
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)	–	(10 468)	(10 468)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	–	6 341	6 341
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		82 990	–	82 990
Звіт про рух грошових коштів				
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>				
Інші активи	(4)	(13 657)	12 427	(1 230)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		15 945 984	12 427	15 958 411
<i>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</i>				
Надходження від позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	523 183	(523 183)	–
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	–	555 569	555 569
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	–	(32 386)	(32 386)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(4)	–	(12 427)	(12 427)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності		(3 778 613)	(12 427)	(3 791 040)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(а) 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 орендне 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 Банка 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.

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендне 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 (опціону) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустиму 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 Банка 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 доходу 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 включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта	31 березня 2020	31 грудня 2019
Долар США	28,0615	23,6862
Євро	30,9617	26,4220

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.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 справедливую 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 викуповує 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися 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, дискontована 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 дискontованої 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Оподаткування

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

Поточний податок залежить від оподатковуваного 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 справедливу 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.

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

	Роки
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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».

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 малоймовірним. 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.

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 малоймовірно, 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2020 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, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) 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 2020 Банк продовжить оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 28.

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 3 місяців 2020 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 73 191 тис. грн. Протягом 3 місяців 2019 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 227 195 тис. грн.

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

31 березня 2020	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	946 682	166 209	134 365	83 321	1 055 674	2 386 251
Комісійні доходи	132 795	73 599	131 825	21 754	14 998	374 971
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	6 085	853	26 685	–	63 563	97 186
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	46 180	46 180
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	3 828	3 828
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	28 162	28 162
Інші доходи	14 946	3 382	27 816	–	26 752	72 896
Всього доходів	1 100 508	244 043	320 691	105 075	1 239 157	3 009 474
Витрати						
Процентні витрати	(905 464)	(150 453)	(417 067)	(26 206)	(5 983)	(1 505 173)
Комісійні витрати	(20 318)	(4 490)	(38 482)	(21 372)	(5 707)	(90 369)
Витрати за кредитними збитками	75 108	(111 603)	(20 541)	1 006	(53 450)	(109 480)
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(357)	–	(8)	–	–	(365)
Витрати на персонал	(115 444)	(67 468)	(201 273)	(10 435)	(41 331)	(435 951)
Знос та амортизація	(17 168)	(7 251)	(45 426)	(897)	(3 338)	(74 080)
Амортизація активів з права користування	(2 123)	(994)	(7 179)	(132)	(4 929)	(15 357)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	(106 498)	(384)	1 365	1	(2 681)	(108 197)
Інші операційні витрати	(28 404)	(16 943)	(138 322)	(3 461)	(37 985)	(225 115)
Всього витрат	(1 120 668)	(359 586)	(866 933)	(61 496)	(155 404)	(2 564 087)
Результати сегменту	(20 160)	(115 543)	(546 242)	43 579	1 083 753	445 387
Витрати з податку на прибуток					(106 315)	(106 315)
Прибуток за період					977 438	339 072
Активи сегменту	30 945 339	5 732 732	3 564 469	32 745 137	58 876 808	131 864 485
Зобов'язання сегменту	(80 584 822)	(8 280 917)	(27 635 931)	(6 586 668)	(989 656)	(124 077 994)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	7 010	2 666	13 385	333	781	24 175

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2019/ 31 грудня 2019	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	1 266 540	144 940	122 574	32 773	755 411	2 322 238
Комісійні доходи	97 963	50 009	75 554	8 549	56 978	289 053
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	10 651	-	30 839	41 490
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	10 468	10 468
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	15 289	15 289
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	4	-	-	-	-	4
Прибутки від торгових цінних паперів	-	-	-	-	8	8
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	3 918	3 918
Інші доходи	17 923	37 387	87 527	2 069	5 297	150 203
Всього доходів	1 382 430	232 336	296 306	43 391	878 208	2 832 671
Витрати						
Процентні витрати	(997 029)	(137 049)	(408 943)	(55 583)	-	(1 598 604)
Комісійні витрати	(11 367)	(3 042)	(32 186)	(6 738)	(9 915)	(63 248)
Витрати за кредитними збитками	(27 972)	(6 401)	6 382	508	(6 323)	(33 806)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(535)	-	-	(535)
Витрати на персонал	(118 004)	(58 294)	(188 211)	(3 683)	(12 255)	(380 447)
Знос та амортизація	(18 394)	(7 606)	(53 267)	(842)	(2 210)	(82 319)
Витрати на очікувані кредитні збитки за іншими активами та інші резерви	(402 564)	880	4 908	174	417	(396 185)
Амортизація активів з права користування	(817)	(509)	(1 474)	(40)	(94)	(2 934)
Інші операційні витрати	(45 932)	(18 660)	(154 139)	(1 840)	(8 728)	(229 299)
Всього витрат	(1 622 079)	(230 681)	(827 465)	(68 044)	(39 108)	(2 787 377)
Результати сегменту	(239 649)	1 655	(531 159)	(24 653)	839 100	45 294
Витрати з податку на прибуток					8 978	8 978
Прибуток за період					848 078	54 272
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	9 483	3 701	20 017	460	1 080	34 741

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки в інших кредитних установах	30 184 515	26 511 949
Поточні рахунки у Національному банку України	4 658 598	9 151 774
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	3 000 656	8 110 208
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	2 430 236	947 487
Грошові кошти у касі	2 056 172	1 695 604
	42 330 177	46 417 022
Мінус – очікувані кредитні збитки	(4 954)	(4 581)
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 325 223	46 412 441

(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 березня 2020 року складала 7 208 561 тис. грн. (2019: 4 894 107 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020 та 2019 року були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2020	4 581
Нові створені або придбані активи	11
Активи, які були погашені	(3)
Зміна очікуваних кредитних збитків	(685)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(677)</i>
Курсові різниці	1050
На 31 березня 2020	4 954
	Стадія 1
На 1 січня 2019	3 597
Нові створені або придбані активи	148
Активи, які були погашені	(1 781)
Зміна очікуваних кредитних збитків	1 341
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(292)</i>
Курсові різниці	3
На 31 березня 2019	3 308

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Інші кошти у кредитних установах	70 784	40 673
Кошти за угодами зворотного РЕПО	44 143	253 229
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	11 143	9 406
	126 070	303 308
Мінус – очікувані кредитні збитки	(11 171)	(9 738)
Кошти у кредитних установах	114 899	293 570

Станом на 31 березня 2020 року прострочені кошти в кредитних установах складають 11 143 тис. грн. (2019: 9 406 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2020 року кошти у кредитних установах у сумі 98 950 тис. грн. (або 78,49% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках (2019: 253 229 тис. грн., в трьох банках або 83,49% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 31 березня 2020 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 50 950 тис. грн. (2019: 291 455 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 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	293 902	–	9 406	303 308
Нові створені або придбані активи	103 077	–	–	103 077
Активи, які були погашені	(285 553)	–	–	(285 553)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	3 500	–	1 738	5 238
На 31 березня 2020	114 926	–	11 144	126 070

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	–	–	–	–
Списання	–	–	(718 517)	(718 517)
Курсові різниці	(36 076)	–	(1 589)	(37 665)
На 31 грудня 2019	293 902	–	9 406	303 308

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	332	–	9 406	9 738
Нові створені або придбані активи	(56)	–	–	(56)
Активи, які були погашені	(273)	–	–	(273)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	–	–	–	–
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(329)	–	–	(329)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	25	–	1 737	1 762
На 31 березня 2020	28	–	11 143	11 171

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 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	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(216)	–	–	(216)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(216)	–	–	(216)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(23)	–	(174)	(197)
На 31 березня 2019	330	–	729 338	729 668

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 березня 2020				31 грудня 2019			
	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	1 389 740	(1 399 962)	1 275	(11 497)	1 543 315	(1 586 930)	8	(43 623)
Споти	2 706 621	(2 704 949)	6 665	(4 993)	1 043	(1 044)	–	(1)
Всього похідні активи/зобов'язання)			7 940	(16 490)			8	(43 624)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Юридичні особи	34 868 215	35 512 812
МСБ	5 921 233	5 267 192
Фізичні особи	5 761 823	5 430 520
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	46 551 271	46 210 524
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 736 099)	(7 224 845)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	38 815 172	38 985 679

Станом на 31 березня 2020 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 1 809 564 тис. грн. (2019: 1 950 002 тис. грн.).

Протягом 3 місяців 2020 року, Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів клієнтам, становить 983 тис. грн. та в подальшому обліковується як інше майно (2019: 232 206 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	26 760 316	3 844 351	4 637 669	270 476	35 512 812
Нові активи	4 428 075	7 106	68 486	93 786	4 597 453
Погашені активи	(6 283 025)	(1 102 743)	(340 242)	(83 166)	(7 809 176)
Переведення у стадію 1	5 641 979	(5 077 623)	(564 356)	–	–
Переведення у стадію 2	(5 316 114)	5 316 114	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–	–
Списано	–	–	(41 007)	–	(41 007)
Курсові різниці	1 920 885	386 092	257 663	43 493	2 608 133
На 31 березня 2020	27 152 116	3 373 297	4 018 213	324 589	34 868 215

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	4 361 811	245 718	659 663	-	5 267 192
Нові активи	720 132	1 427	5 007	-	726 566
Погашені активи	(547 441)	(24 683)	(16 660)	-	(588 784)
Переведення у стадію 1	143 704	(143 162)	(542)	-	-
Переведення у стадію 2	(460 528)	460 528	-	-	-
Переведення у стадію 3	(11 481)	(4 779)	16 260	-	-
Списано	-	-	-	-	-
Курсові різниці	429 777	984	85 499	-	516 260
На 31 березня 2020	4 635 974	536 033	749 227	-	5 921 234

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	2 759 653	15 658	2 655 209	-	5 430 520
Нові активи	424 285	656	13 464	-	438 405
Погашені активи	(367 391)	(2 358)	(40 907)	-	(410 656)
Переведення у стадію 1	16 765	(15 592)	(1 173)	-	-
Переведення у стадію 2	(42 640)	42 974	(334)	-	-
Переведення у стадію 3	(24 822)	(11 545)	36 367	-	-
Списано	(2)	-	(85 757)	-	(85 759)
Курсові різниці	4 736	23	384 553	-	389 312
На 31 березня 2020	2 770 584	29 816	2 961 422	-	5 761 822

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)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	534 172	203 316	3 590 893	27 352	4 355 733
Нові активи	17 211	–	–	–	17 211
Погашені активи	(14 637)	–	(180 963)	–	(195 600)
Переведення у стадію 1	171 268	(160 337)	(10 931)	–	–
Переведення у стадію 2	(390 333)	390 333	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–	–
Зміна резерву	207 046	(201 557)	23 871	73 921	103 281
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(9 445)	28 439	(168 023)	73 921	(75 108)
Зміна знецінених відсотків	–	–	35 622	–	35 622
Списано	–	–	(41 007)	–	(41 007)
Курсові різниці	19 571	23 898	91 251	–	134 720
На 31 березня 2020	544 298	255 653	3 508 736	101 273	4 409 960

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	29 827	8 579	206 032	–	244 438
Нові активи	1 629	–	–	–	1 629
Погашені активи	(318)	(1 005)	(5 044)	–	(6 367)
Переведення у стадію 1	3 947	(3 938)	(9)	–	–
Переведення у стадію 2	(86 568)	86 568	–	–	–
Переведення у стадію 3	(9)	(1 165)	1 174	–	–
Зміна резерву	90 316	1 651	24 374	–	116 341
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	8 997	82 111	20 495	–	111 603
Зміна знецінених відсотків	–	–	1 790	–	1 790
Списано	–	–	(3 339)	–	(3 339)
Курсові різниці	2 807	(196)	20 633	–	23 244
На 31 березня 2020	41 631	90 494	245 611	–	377 736

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	17 268	6 709	2 600 697	–	2 624 674
Нові активи	1 321	–	518	–	1 839
Погашені активи	(224)	(67)	(2 379)	–	(2 670)
Переведення у стадію 1	752	(745)	(7)	–	–
Переведення у стадію 2	(11 713)	11 784	(71)	–	–
Переведення у стадію 3	(24 669)	(9 030)	33 699	–	–
Зміна резерву	36 951	1 503	(17 082)	–	21 372
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	2 418	3 445	14 678	–	20 541
Зміна знецінених відсотків	–	–	6 396	–	6 396
Списано	–	–	(85 757)	–	(85 757)
Курсові різниці	(1)	(1)	382 551	–	382 549
На 31 березня 2020	19 685	10 153	2 918 565	–	2 948 403

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 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	21 706	325	11	–	22 042
Погашені активи	(5 440)	(8 445)	(107 044)	–	(120 929)
Переведення у стадію 1	13 186	(13 186)	–	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
Переведення у стадію 2	(20 075)	20 075	–	–	–
Переведення у стадію 3	(179)	(353 174)	353 353	–	–
Зміна резерву	(14 073)	199 844	(28 930)	–	156 841
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(4 875)	(154 561)	217 390	–	57 954
Зміна знецінених відсотків	–	–	63 643	–	63 643
Списано	–	–	(37 109)	–	(37 109)
Курсові різниці	(3 611)	(3 709)	(14 586)	–	(21 906)
На 31 березня 2019	170 614	512 106	3 958 009	–	4 640 729

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	36 666	15 151	100 466	–	152 283
Нові активи	2 246	711	108	–	3 065
Погашені активи	(118)	(13)	(52)	–	(183)
Переведення у стадію 1	1 203	(530)	(673)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 045)	2 045	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	(1 324)	1 324	–	–
Зміна резерву	655	2 489	375	–	3 519
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	1 941	3 378	1 082	–	6 401
Зміна знецінених відсотків	–	–	2 669	–	2 669
Списано	–	–	(143)	–	(143)
Курсові різниці	(874)	(7)	(1 154)	–	(2 035)
На 31 березня 2019	37 733	18 522	102 920	–	159 175

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	623	–	1 533	–	2 156
Погашені активи	(222)	(125)	(3 644)	(17)	(4 008)
Переведення у стадію 1	3 922	(3 258)	(664)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 358)	1 408	(50)	–	–
Переведення у стадію 3	(124)	(4 017)	4 141	–	–
Зміна резерву	(226)	8 233	(12 500)	4	(4 489)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	2 615	2 241	(11 184)	(13)	(6 341)
Зміна знецінених відсотків	–	–	19 796	–	19 796
Списано	–	–	(146 582)	–	(146 582)
Курсові різниці	8	1	(51 363)	–	(51 354)
На 31 березня 2019	12 839	4 622	3 473 211	–	3 490 672

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані протягом 3 місяців 2020 року, та за 2019 рік:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019
Юридичні особи	–	392 164
МСБ	–	–
Фізичні особи	–	–
Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	–	392 164

Застава

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Тип забезпечення	31 березня 2020			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	1 249 981	288 028	30 571	1 568 580
Нерухомість	17 118 045	3 046 224	1 338 500	21 502 769
Інші активи	9 120 787	1 975 050	1 314 767	12 410 604
Без забезпечення	7 379 402	611 931	3 077 985	11 069 318
Всього кредитів	34 868 215	5 921 233	5 761 823	46 551 271

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

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 березня 2020 та 31 грудня 2019 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 березня 2020 року були б вище на:

	31 березня 2020
Юридичні особи	408 098
МСБ	472 391
Фізичні особи	19 991
	900 480

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

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

Тип клієнтів	31 березня 2020				31 грудня 2019			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	1 796 370	8 382 307	10 178 677	1 103 289	1 354 652	10 334 511	11 689 163	1 268 372
Корпоративні клієнти	15 354 776	9 351 158	24 705 934	3 138 239	14 307 739	9 516 027	23 823 766	3 639 774
Мікро	2 896	128 149	131 045	12 462	5 776	84 918	90 694	15 822
Малі та Середні	3 469 602	2 304 190	5 773 792	736 764	2 868 178	2 308 203	5 176 381	643 841
Фізичні особи	2 408 575	3 353 248	5 761 823	2 961 423	2 115 006	3 315 514	5 430 520	2 655 209
Всього	23 032 219	23 519 052	46 551 271	7 952 177	20 651 351	25 559 173	46 210 524	8 223 018

(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 березня 2020			31 грудня 2019		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	3 274 321	6 904 356	10 178 677	9 415 584	2 273 579	11 689 163
Корпоративні клієнти	9 452 318	15 253 616	24 705 934	8 908 407	14 915 359	23 823 766
Мікро	88 608	42 437	131 045	57 777	32 917	90 694
Малі та Середні	2 102 043	3 671 749	5 773 792	1 936 616	3 239 765	5 176 381
Фізичні особи	996 729	4 765 094	5 761 823	976 463	4 454 057	5 430 520
Всього	15 914 019	30 637 252	46 551 271	21 294 847	24 915 677	46 210 524

Станом на 31 березня 2020 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 14 721 667 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (31,62% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 433 113 тис. грн. (2019: 16 326 838 тис. грн., або 35,27%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 425 327 тис. грн.).

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

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Електроенергетика	12 361 916	10 834 715
Фізичні особи	5 761 823	5 430 520
Транспортування газу	5 572 066	6 970 058
Торгівля	4 629 006	4 600 691
Сільське господарство та харчова промисловість	4 218 257	3 961 126
Виробництво	3 258 742	3 007 429
Нерухомість	2 523 730	2 045 965
Транспорт	2 164 828	1 646 652
Муніципалітет	2 086 853	2 456 176
Металургія	1 476 339	1 313 503
Сфера обслуговування	1 266 187	1 279 073
Будівництво	1 092 243	2 008 032
Телекомунікації	19 133	603 014
Фінансові послуги	14 519	10 873
Інше	105 629	42 697
Всього	46 551 271	46 210 524

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

	31 березня 2020			31 грудня 2019		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	2 529	46 285	48 814	5 618	62 572	68 190
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(35)	(35)	–	(115)	(115)
Короткострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	2 529	46 250	48 779	5 618	62 457	68 075
Понад один рік						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	150 795	458 734	609 529	159 282	492 998	652 280
Мінус – очікувані кредитні збитки	(14 880)	(4 410)	(19 290)	(15 997)	(3 694)	(19 691)
Довгострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	135 915	454 324	590 239	143 285	489 304	632 589
Всього кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	138 444	500 574	639 018	148 903	551 761	700 664

(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 березня 2020		31 грудня 2019	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Сфера обслуговування	90 751	15 539	95 960	37 156
Сільське господарство та харчова промисловість	55 129	–	57 662	–
Виробництво	5 990	36 138	7 141	20 827
Транспорт	835	423 639	3 309	483 314
Торгівля	303	–	354	–
Будівництво	–	17 400	–	–
інше	316	4 920	473	5 424
	153 324	497 636	164 899	546 721

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 березня 2020 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	422 594	246 930	79 361	48 059	16 054	812 998
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(101 683)	(45 500)	(18 140)	(6 849)	(1 808)	(173 980)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	320 911	201 430	61 221	41 210	14 246	639 018

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	900 669
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

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

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

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	32 263 913	20 645 703
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	7 009 560	–
Державні боргові цінні папери США	4 908 939	7 205 450
Облігації Державної іпотечної установи	2 264 685	1 422 474
Муніципальні облігації	1 188 751	1 125 352
Акції підприємств	11 323	11 389
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47 647 171	30 410 368

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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020	30 509 614
Нові створені та придбані активи	114 669 706
Активи, що були погашені	(89 864 313)
Активи, що були продані	(11 200 514)
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	3 696 111
Валова балансова вартість на 31 березня 2020	47 810 604

<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

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 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 2020	110 635
Нові створені та придбані активи	53 450
Активи, що були погашені	(1 297)
Активи, що були продані	(3 231)
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Зміна резерву	–
Списання	–
Курсові різниці	15 199
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020	174 756

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчились 31 березня 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	6 341
Активи, що були погашені	(3 375)
Активи, що були продані	(1 208)
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Зміна резерву	–
Списання	–
Курсові різниці	(281)
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019	29 007

Станом на 31 березня 2020 року ОВДП справедливою вартістю 507 600 тис. грн. (2019: 599 292 тис. грн.) були

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 19).

Станом на 31 березня 2020 року ОВДП справедливою вартістю 4 930 060 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення позик, отриманих від Національного банку України. Станом на 31 грудня 2019 року, такі операції були відсутні.

Станом на 31 березня 2020 року відсутні операції передачі ОВДП у заставу за операціями прямого РЕПО з кредитними установами (2019: 488 196 тис. грн.).

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Балансова вартість на 1 січня	228 857	278 028
Надходження	–	316
Вибуття	(36 283)	–
Переведення до/з категорії основних засобів	–	(51 796)
Коригування справедливої вартості	–	2 309
Балансова вартість на 31 березня / 31 грудня	192 574	228 857

До складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 3 828 тис. грн. (2019: 14 700 тис. грн.).

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення оренованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2020	769 072	870 518	29 772	45 437	167 073	487 209	2 369 081
Надходження	–	4 109	91	–	1 622	3 373	9 195
Вибуття	(5 307)	(8 015)	(258)	–	–	–	(13 580)
Передачі	593	4 480	548	–	(5 645)	24	–
На 31 березня 2020	764 358	871 092	30 153	45 437	163 050	490 606	2 364 696
Накопичений знос							
На 1 січня 2020	–	518 240	25 484	30 854	–	360 870	935 448
Нарахований знос	4 927	36 141	1 124	1 223	–	30 665	74 080
Вибуття	(86)	(8 014)	(259)	–	–	–	(8 359)
На 31 березня 2020	4 841	546 367	26 349	32 077	–	391 535	1 001 169
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2020	769 072	352 278	4 288	14 583	167 073	126 339	1 433 633
На 31 березня 2020	759 517	324 725	3 804	13 360	163 050	99 071	1 363 527
					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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріа- льні активи	Всього
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

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 березня 2020 року становила би 746 445 тис. грн. (2019: 751 160 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2020 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 408 446 тис. грн. (2019: 365 476 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:

	Активи з права користування				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2020	56 366	720	109 073	166 159	131 747
Надходження	12 263	-	-	12 263	12 263
Дострокове розірвання	(1 167)	-	-	(1 167)	(1 188)
Витрати з амортизації	(9 213)	(87)	(6 057)	(15 357)	-
Процентні витрати	-	-	-	-	5 975
Платежі	-	-	-	-	(19 962)
На 31 березня 2020	58 249	633	103 016	161 898	128 835
	Активи з права користування				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
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 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 8 043 тис. грн. (31 березня 2019 року: 6 567 тис. грн.)

За 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 28 005 тис. грн. (31 березня 2019 року: 13 260 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Інше майно

Станом 31 березня 2020 року балансова вартість іншого майна, яке було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами, складає: 726 328 тис. грн. (2019: 735 298 тис. грн.):

	<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 2020	55 721	512 581	82 362	41 047	43 587	735 298
Надходження	82	213	742	–	–	1 037
Реалізація	–	(10 007)	–	–	–	(10 007)
На 31 березня 2020	55 803	502 787	83 104	41 047	43 587	726 328

	<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

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>31 березня 2020</i>	<i>31 березня 2019</i>
Витрати з поточного податку на прибуток	105 155	–
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(134 308)	(8 978)
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	135 467	–
Витрати з податку на прибуток	106 315	(8 978)

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	<i>31 березня 2020</i>	<i>31 березня 2019</i>
Прибуток до оподаткування	445 387	45 294
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	80 170	8 153
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	26 143	82 831
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	2	–
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	–	(99 962)
Витрати з податку на прибуток	106 315	(8 978)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2020 та 2019 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2020	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2019
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	135 467	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 159)	-	50 627	12 802	-	67 766
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-	-	(103 785)	-	106 432
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), загальна сума	(1 159)	135 467	50 627	(90 983)	-	174 198
Невизнані відстрочені податкові активи	-	-	-	99 961	-	(89 788)
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання)	(1 159)	135 467	50 627	8 978	-	84 410
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	(1 159)	135 467	50 627	8 978	-	84 410

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 2020	252 932
Формування	152
Списання	-
На 31 березня 2020	253 084
	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2019	115 089
Формування	(10 950)
Списання	-
На 31 березня 2019	104 139

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	507 270
Розрахунки за платіжними картками	98 780	100 940
Інші нараховані доходи	76 459	79 794
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками та міжнародними платіжними системами	12 409	11 677
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	5 998	7 159
Інше	20	50
	700 936	706 890
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(531 803)	(529 997)
Всього інші фінансові активи	169 133	176 893
Інші нефінансові активи		
Передоплати	237 646	233 934
Дебіторська заборгованість за майновими правами	148 233	148 233
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	53 050	48 261
Запаси	19 929	24 041
Заборгованість працівників	9 453	8 619
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	1 135	5 911
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	784	462
Інше	505	497
	470 735	469 958
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(182 391)	(177 049)
Всього інші нефінансові активи	288 344	292 909
Всього інші активи	457 477	469 802

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	3 337	431	526 229	529 997
Нові створені або придбані активи	435	1 729	16	2 180
Активи, які були погашені	(477)	(101)	(1 513)	(2 091)
Переведення у стадію 1	17	(6)	(11)	–
Переведення у стадію 2	(86)	101	(15)	–
Переведення у стадію 3	(22)	(249)	271	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(281)	1 395	(390)	724
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(414)	2 869	(1 642)	813
Списання	–	–	(737)	(737)
Курсові різниці	56	722	952	1 730
На 31 березня 2020	2 979	4 022	524 802	531 803

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2019 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	1 929	3 079	566 942	571 950
Нові створені або придбані активи	629	3 896	17	4 542
Активи, які були погашені	(256)	(3 003)	(476)	(3 735)
Переведення у стадію 1	14	(3)	(11)	–
Переведення у стадію 2	(46)	58	(12)	–
Переведення у стадію 3	(16)	(57)	73	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(224)	1 135	432	1 343
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>101</i>	<i>2 026</i>	<i>23</i>	<i>2 150</i>
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(6)	–	(506)	(512)
На 31 березня 2019	2 024	5 105	566 459	573 588

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2020	177 049
Нараховано/(сторновано)	216
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>216</i>
Списано	–
Курсові різниці	5 126
На 31 березня 2020	182 391

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2019 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2019	173 957
Нараховано/(сторновано)	(547)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(547)</i>
Відновлення	1 742
Списано	–
Курсові різниці	(183)
На 31 березня 2019	174 969

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	184 322	529 287
Нарахування за невикористаними відпустками	157 489	145 727
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	67 348	–
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	63 732	2 919
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	46 956	44 357
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	28 873	38 815
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	18 856	18 804
Доходи майбутніх періодів	18 572	18 851
Ремонт та обслуговування основних засобів	7 055	6 623
Утримання приміщень	6 780	2 496
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	4 558	22 747
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	4 317	90 171
Послуги зв'язку	3 875	3 690
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	3 280	10 840
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	2 585	7 354
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	2 538	2 601
Оренда приміщень	1 285	1 214
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	–	923
Кредиторська заборгованість з придбання активів	305	909
Інше	59 221	80 194
Інші зобов'язання	681 947	1 028 522

19. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки	3 471 193	2 550 852
Строкові депозити та кредити	3 066 882	2 661 722
Інші кошти кредитних установ	48 593	38 046
Договори «РЕПО»	–	484 312
Кошти кредитних установ	6 586 668	5 734 932

Станом на 31 березня 2020 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 3 023 110 тис. грн. (45,90%), що були залучені від трьох банків (2019: залишки у сумі 2 673 913 тис. грн. (46,63%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 березня 2020 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 507 600 тис. грн. (2019: 599 292 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 31 березня 2020 року відсутні кредити за договорами «РЕПО», отримані від кредитних установ (2019: кредити за договорами «РЕПО», отримані від однієї фінансової установи, та були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 488 196 тис. грн.) (Примітка 11).

Зазначені ОВДП оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і не припиняють визнаватися, оскільки Банк зберігає щодо цих цінних паперів практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ними.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	61 112 309	55 937 034
- МСБ	3 699 314	2 944 037
- Фізичні особи	5 734 930	5 376 557
	70 546 553	64 257 628
Строкові депозити		
- Юридичні особи	19 755 507	14 863 783
- МСБ	4 584 883	5 299 792
- Фізичні особи	21 130 964	18 938 378
	45 471 354	39 101 953
Кошти клієнтів	116 017 907	103 359 581

Станом на 31 березня 2020 року кошти клієнтів у сумі 54 185 582 тис. грн. (46,70%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2019: 48 169 304 тис. грн. (46,60%)).

Станом на 31 березня 2020 року кошти клієнтів за сегментом «Юридичні особи» включали кошти бюджетних організацій у сумі 3 055 608 тис. грн. (2019: 329 792 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» включали кошти бюджетних організацій у сумі 3 428 тис. грн. (2019: 975 тис. грн.), відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Сфера обслуговування	44 649 850	36 630 750
Фізичні особи	26 998 562	24 347 021
Транспорт	15 975 871	13 901 200
Виробництво	4 584 049	3 431 902
Енергетика	4 107 495	5 671 700
Фінансові послуги	4 092 924	4 580 683
Металургія	3 814 063	2 233 261
Торгівля	3 467 754	3 724 882
Страховання	2 173 816	2 037 021
Сільське господарство та харчова промисловість	1 567 349	1 367 286
Будівництво	1 395 186	2 176 954
Інше	3 190 988	3 256 921
Кошти клієнтів	116 017 907	103 359 581

Станом на 31 березня 2020 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 26 998 562 тис. грн. (2019: 24 347 021 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 132 668 тис. грн. (2019: 32 086 тис. грн.)

Станом на 31 березня 2020 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 094 851 тис. грн. (2019: 3 184 897 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2020 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 1 568 580 тис. грн. (2019: 2 434 826 тис. грн.) (Примітка 10).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Власний капітал**Статутний капітал**

Станом на 31 березня 2020 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2019: 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 статуту 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 2018	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2019	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 березня 2020	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

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 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
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(967 820)	(967 820)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(28 162)	(28 162)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	53 450	53 450
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	–	(65)	(65)
Переведення в результаті вибуття активів	(478)	–	(478)
На 31 березня 2020	215 244	(191 866)	23 378

22. 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 березня 2020 та 31 грудня 2019 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	2 107 785	1 913 913
Зобов'язання з надання кредитів	4 412 752	4 500 252
Акредитиви	1 731 398	1 727 018
	8 251 935	8 141 183
Гарантії виконання	1 408 789	915 041
	1 408 789	915 041
Договірні та умовні зобов'язання	9 660 724	9 056 224

Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями перед стратегічними клієнтами Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	8 201	25	112 570	120 796
Нові гарантії	55 205	–	–	55 205
Гарантії, строк дії яких закінчився	(4 969)	(25)	–	(4 994)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(26 458)	26 458	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	23 343	–	4 436	27 779
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>47 121</i>	<i>26 433</i>	<i>4 436</i>	<i>77 990</i>
Курсові різниці	1 617	–	19 443	21 060
На 31 березня 2020	56 939	26 458	136 449	219 846

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	–	–	–	–
Нові гарантії	78	–	–	78
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(1)	–	–	(1)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>77</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>77</i>
Курсові різниці	1	–	–	1
На 31 березня 2020	78	–	–	78

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 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	10 142	–	1 178	11 320
Гарантії, строк дії яких закінчився	(1 086)	(32 393)	(1 178)	(34 657)
Переведення у стадію 1	1	(1)	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(6 419)	(340)	761	(5 998)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 638</i>	<i>(32 734)</i>	<i>761</i>	<i>(29 335)</i>
Курсові різниці	(22)	–	(4 015)	(4 037)
На 31 березня 2019	4 790	191	109 215	114 196

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	21	–	–	21
Нові гарантії	–	–	–	–
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(7)	–	–	(7)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(7)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(7)</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 31 березня 2019	14	–	–	14

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2020	4 922
Нараховано/(сторновано)	5 751
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	5 751
Курсові різниці	341
На 31 березня 2020	11 014

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2019 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2019	35 788
Нараховано/(сторновано)	(26 996)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(26 996)
Курсові різниці	(87)
На 31 березня 2019	8 705

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	85 078	46	6 082	91 206
Нові зобов'язання	-	-	-	-
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(345)	-	-	(345)
Переведення у стадію 1	116 850	(116 850)	-	-
Переведення у стадію 2	(138 132)	138 132	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	53 409	(21 320)	(7 327)	24 762
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	31 782	(38)	(7 327)	24 417
Курсові різниці	-	-	2 124	2 124
На 31 березня 2020	116 860	8	879	117 747
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	-	47	3	50
Нові зобов'язання	-	-	-	-
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(378)	378	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	382	(48)	-	334
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	4	330	-	334
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2020	4	377	3	384
Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	-	1	9 042	9 043
Нові зобов'язання	-	-	7	7
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	-	(592)	(592)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	1	(1)	-
Переведення у стадію 3	(96)	(847)	943	-
Зміна резерву	96	846	(1 910)	(968)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	-	-	(1 553)	(1 553)
Курсові різниці	-	-	846	846
На 31 березня 2020	-	1	8 335	8 336

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 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	–	979	57	1 036
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(177)	(1 903)	(2 080)
Переведення у стадію 1	11 305	(11 305)	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	(146 890)	146 890	–
Зміна резерву	(11 305)	(61 524)	534 868	462 039
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	<i>(218 917)</i>	<i>679 912</i>	460 995
Курсові різниці	–	(424)	–	(424)
На 31 березня 2019	–	10 319	724 442	734 761
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	–	2 432	255	2 687
Нові зобов'язання	–	181	19	200
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(33)	(20)	(53)
Переведення у стадію 1	37	(37)	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(37)	(81)	–	(118)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	<i>30</i>	<i>(1)</i>	29
Курсові різниці	–	–	(4)	(4)
На 31 березня 2019	–	2 462	250	2 712
Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	–	154	14 031	14 185
Нові зобов'язання	–	6	159	165
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(27)	(1 971)	(1 998)
Переведення у стадію 1	948	(304)	(644)	–
Переведення у стадію 2	–	37	(37)	–
Переведення у стадію 3	–	(246)	246	–
Зміна резерву	(948)	620	3 007	2 679
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	<i>86</i>	<i>760</i>	846
Курсові різниці	–	–	(96)	(96)
На 31 березня 2019	–	240	14 695	14 935

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

Станом на 31 березня 2020 року, фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 509 893 тис. грн. (2019: 981 558 тис. грн.) (Примітка 20).

23. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2020	3 місяці, які закінчились 31 березня 2019
Розрахункові операції	248 047	198 672
Кредитне обслуговування клієнтів	44 726	24 755
Гарантії та акредитиви	36 517	26 801
Агентські операції на валютному ринку	34 869	31 556
Операції з цінними паперами	4 869	2 902
Інше	5 942	4 366
Комісійні доходи	374 970	289 052

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2020	3 місяці, які закінчились 31 березня 2019
Розрахункові операції	(71 989)	(56 076)
Гарантії та акредитиви	(12 486)	(4 059)
Агентські операції на валютному ринку	(4 482)	(1 189)
Інше	(1 411)	(1 923)
Комісійні витрати	(90 368)	(63 247)
Чисті комісійні доходи	284 602	225 805

24. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2020	3 місяці, які закінчились 31 березня 2019
Торгові операції	56 106	31 684
Переоцінка валютних статей	41 080	9 806
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	97 186	41 490

25. Інші доходи

Інші доходи включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2020	3 місяці, які закінчились 31 березня 2019
Комісія від страхових компаній та банків	28 138	21 086
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	21 038	22 797
Штрафи отримані	11 722	47 191
Повернення раніше списаних активів	3 395	659
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	2 106	2 342
Відшкодування судових витрат	1 351	1 142
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	960	49 702
Відшкодування реєстраційних витрат	639	297
Надлишки при інкасації банкоматів	533	821
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	–	652
Інше	3 014	3 514
Всього інші доходи	72 896	150 203

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 право 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.

26. 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 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(677)	–	–	–	(677)
Кошти в кредитних організаціях	8	(329)	–	–	–	(329)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	1 970	113 995	(132 850)	73 921	57 036

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	53 450	–	–	–	53 450
Інші фінансові активи	18	(414)	2 869	(1 642)	–	813
Фінансові гарантії	22	47 198	26 433	4 436	–	78 067
Зобов'язання з надання кредитів	22	31 786	292	(8 880)	–	23 198
Всього витрати за кредитними збитками		132 984	143 589	(138 936)	73 921	211 558

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2020 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 216 тис. грн. (Примітка 18);
- формування резерву під юридичні ризики у сумі 152 тис. грн. (Примітка 17);
- розформування резервів за гарантіями виконання у сумі 5 751 тис. грн. (Примітка 22).

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 3 місяці, які закінчились 31 березня 2019 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(292)	–	–	–	(292)
Кошти в кредитних організаціях	8	(216)	–	–	–	(216)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(319)	(148 942)	207 288	(13)	58 014
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	6 341	–	–	–	6 341
Сприятливі зміни очікуваних кредитних збитків за відступленими первісно знеціненими кредитами		–	–	–	(30 041)	(30 041)
Інші фінансові активи	18	101	2 026	23	–	2 150
Фінансові гарантії	22	2 631	(32 734)	761	–	(29 342)
Зобов'язання з надання кредитів	22	–	(218 801)	680 671	–	461 870
Всього витрати за кредитними збитками		8 246	(398 451)	888 743	(30 054)	468 484

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2019 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (547) тис. грн. (Примітка 18);
- витрати на формування резервів під юридичні ризики у сумі (10 950) тис. грн. (Примітка 17);
- витрати на формування резервів за гарантіями виконання у сумі (26 996) тис. грн. (Примітка 22).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	3 місяці, які закінчилися 31 березня 2020	3 місяці, які закінчилися 31 березня 2019
Заробітна плата та премії	347 195	311 976
Нарахування на фонд заробітної плати	63 402	51 024
Інші витрати на персонал	25 354	17 447
Витрати на персонал	435 951	380 447
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	46 956	39 389
Ремонт та обслуговування основних засобів	36 156	36 351
Послуги зв'язку	32 899	31 677
Вартість професійних послуг	20 570	30 136
Оренда та утримання приміщень	14 296	12 329
Податки, крім податку на прибуток	13 357	17 957
Благодійна діяльність	11 486	8 540
Супровід програмного забезпечення	11 385	6 082
Офісні витрати	9 821	17 552
Витрати на охорону	9 134	7 002
Маркетинг та реклама	7 799	5 041
Витрати на інкасацію цінностей	5 314	4 022
Витрати на відрядження	878	1 613
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	43	5 310
Інше	5 021	6 298
Інші операційні витрати	225 115	229 299

28. 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,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 Стюдента 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.

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.

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 березня 2020 року, відповідав рівню В (2019: В).

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 BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- 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 березня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	29 301 896	3 302 274	7 664 881	–	40 269 051
Кошти у кредитних установах	–	59 233	–	55 666	114 899
Похідні фінансові активи	6 618	52	–	1 270	7 940
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 908 950	42 733 569	–	4 652	47 647 171

Станом на 31 грудня 2019 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку:

	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

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)	<i>Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.</i>
Експозиція під ризиком (EAD)	<i>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.</i>
Втрати в разі дефолту (LGD)	<i>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.</i>

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка ймовірності дефолту здійснюється із використанням розподілу позичальників за показником кількості 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 прогнозової 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 прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 березня 2020 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	40 100 932	173 072	-	40 274 004
Кошти в кредитних організаціях	8	Стадія 1	102 381	8 419	4 126	114 926
		Стадія 2	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	11 144	11 144
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10	Стадія 1	2 870 703	11 835 572	12 445 841	27 152 116
- Юридичні особи		Стадія 2	-	1 160 099	2 213 198	3 373 297
		Стадія 3	-	1 012 309	322 141	4 018 213
		ПСКЗ	-	-	101 273	324 589
- МСБ		Стадія 1	1 371 285	2 356 861	907 828	4 635 974
		Стадія 2	8 296	469 261	58 476	536 033
		Стадія 3	-	52 168	611 014	749 227
- Фізичні особи		Стадія 1	2 549 616	220 846	96	2 770 584
		Стадія 2	397	16 763	12 656	29 816
		Стадія 3	-	94 476	18 578	2 961 422
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	45 544 549	2 277 377	-	47 821 926
		Стадія 2	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:	22	Стадія 1	244 193	3 035 370	3 023 203	6 302 766
- Юридичні особи		Стадія 2	-	405 324	197 076	602 400
		Стадія 3	-	1 818	-	35 018
- МСБ		Стадія 1	226 162	121 610	72 061	419 833
		Стадія 2	60	10 044	22 150	32 254
		Стадія 3	-	8	-	8
- Фізичні особи		Стадія 1	908 428	22 357	749	932 591
		Стадія 2	-	1 077	757	1 834
		Стадія 3	-	1 197	101	8 630
Фінансові гарантії та акредитиви:	22	Стадія 1	222 475	1 605 689	991 254	2 819 418
- Юридичні особи		Стадія 2	-	509 508	29 585	539 093
		Стадія 3	-	173 386	-	173 386
- МСБ		Стадія 1	17 534	18 941	14 527	51 001
		Стадія 2	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-
Всього			94 167 011	25 583 552	21 046 690	146 691 504

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2019 року	Примітки		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		Стадія 1	21 724	18 949	253 229	–	293 902
		Стадія 2	–	–	–	–	–
	8	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
		ПСКЗ	–	–	270 476	–	270 476
- МСБ		Стадія 1	1 189 833	1 998 640	1 173 338	–	4 361 811
		Стадія 2	3 379	109 870	132 469	–	245 718
		Стадія 3	5 577	56 647	510 344	87 095	659 663
- Фізичні особи		Стадія 1	2 588 997	170 593	38	25	2 759 653
		Стадія 2	177	10 176	5 305	–	15 658
		Стадія 3	–	96 078	1 103	2 558 028	2 655 209
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	29 089 341	1 431 662	–	–	30 521 003
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Зобов'язання з надання кредитів:	22						
- 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:	22						
- 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)

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 BBB	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням рейтингу 1, 2 і В (рейтинг України), до якого віднесені облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, 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 C	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 березня 2020			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 897 514	32 411 371	16 338	42 325 223
Банківські метали	1 649	–	–	1 649
Кошти у кредитних установах	106 502	8 397	–	114 899
Похідні фінансові активи	2 590	5 350	–	7 940
Кредити клієнтам та фінансова оренда	38 815 172	–	–	38 815 172
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	42 738 221	4 908 950	–	47 647 171
Інші активи	169 133	–	–	169 133
	91 730 781	37 334 068	16 338	129 081 187
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	5 163 420	1 423 248	–	6 586 668
Похідні фінансові зобов'язання	11 531	4 959	–	16 490
Кошти клієнтів	116 017 907	–	–	116 017 907
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	610 489	–	–	610 489
Орендні зобов'язання	128 835	–	–	128 835
Інші зобов'язання	199 061	–	–	199 061
	122 131 243	1 428 207	–	123 559 450
Різниця між активами та зобов'язаннями	(30 400 462)	35 905 861	16 338	5 521 737

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, зобов'язання та юридичні ризик	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

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 березня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк дотримувався нормативних вимог НБУ щодо мінімального рівня коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року становили не менше 100% для коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та коефіцієнту покриття ліквідності в іноземних валютах). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах становлять:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	224,01%	199,01%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	170,74%	143,77%

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 30.

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 березня 2020 та 31 грудня 2019 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 розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2020	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	4 946 361	424 561	1 177 443	159 517	6 707 882
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(1 987 608)	–	–	–	(1 987 608)
Суми до отримання за договором	2 004 098	–	–	–	2 004 098
Кошти клієнтів	92 507 069	23 298 425	1 482 811	1 830	117 290 135
Орендні зобов'язання	18 505	46 559	79 322	–	144 386
Інші зобов'язання	199 061	–	–	–	199 061
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	97 687 486	23 769 545	2 739 576	161 347	124 357 954
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

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 березня 2020	1 479 348	2 071 670	4 700 917	–	8 251 935
31 грудня 2019	4 228 146	1 192 740	2 720 297	–	8 141 183

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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (за методом розривів строковості до переоцінки)

31 березня 2020						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	57 561 997	7 200 363	30 915 325	27 776 389	3 350 060	126 804 134
Зобов'язання	89 254 526	8 984 456	17 909 988	6 291 762	153 482	122 594 214
Різниця між активами та зобов'язаннями	(31 692 529)	(1 784 093)	13 005 337	21 484 627	3 196 578	4 209 920
1%	(303 901)	(14 859)	48 815			(269 946)
-1%	303 901	14 859	(48 815)			269 946

31 березня 2019						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	26 431 004	10 890 132	32 978 431	10 055 558	4 171 956	84 527 081
Зобов'язання	57 216 771	8 494 679	12 652 906	3 327 621	151 330	81 843 307
Різниця між активами та зобов'язаннями	(30 785 767)	2 395 453	20 325 525	6 727 937	4 020 626	2 683 774
1%	(295 205)	19 951	76 290			(198 964)
-1%	295 205	(19 951)	(76 290)			198 964

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.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 березня 2020 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 782 310	30 618 505	2 624 783	299 625	42 325 223
Банківські метали	–	–	–	1 649	1 649
Кошти у кредитних установах	47 568	19 920	–	47 411	114 899
Кредити клієнтам та фінансова оренда	19 375 765	8 782 600	10 656 807	–	38 815 172
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24 617 324	21 567 220	1 462 627	–	47 647 171
Інвестиційна нерухомість	192 574	–	–	–	192 574
Основні засоби та нематеріальні активи	1 363 527	–	–	–	1 363 527
Активи з права користування	161 898	–	–	–	161 898
Інше майно	726 328	–	–	–	726 328
Відстрочені активи з податку на прибуток	50 627	–	–	–	50 627
Інші активи	419 311	14 585	23 475	106	457 477

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Всього активи	55 737 232	61 002 830	14 767 692	348 791	131 856 545
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	226 957	3 016 050	3 282 354	61 307	6 586 668
Кошти клієнтів	47 616 192	57 149 322	11 086 819	165 574	116 017 907
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	389 304	7 904	213 281	–	610 489
Орендне зобов'язання	128 835	–	–	–	128 835
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	35 658	–	–	–	35 658
Інші зобов'язання	461 923	131 771	39 215	49 038	681 947
Всього зобов'язання	48 858 869	60 305 047	14 621 669	275 919	124 061 504
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	6 878 363	697 783	146 023	72 872	
Активи до отримання	939 803	1 664 775	1 573 350	29 116	4 207 044
Активи до відправлення	–	(2 325 721)	(1 794 354)	(94 320)	(4 214 395)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	939 803	(660 946)	(221 004)	(65 204)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	7 818 166	36 837	(74 981)	7 668	

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
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)

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років 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.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 31 березня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2020	Збільшення валютного курсу, % 31 березня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2019
Долар США	11,00%	4 052	6,00%	12 848
Євро	13,00%	(9 748)	8,00%	(6 273)

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 31 березня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2020	Зменшення валютного курсу, % 31 березня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2019
Долар США	-14,00%	(5 157)	-6,00%	(12 848)
Євро	-15,00%	11 247	-8,00%	6 273

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

29. 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	Дискontовані 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	Дискontовані 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	Дискontовані 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, дискontованих 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 березня 2020				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 908 950	42 726 909	11 312	47 647 171
Похідні фінансові активи	–	7 940	–	7 940
Інвестиційна нерухомість	–	–	192 574	192 574
Будівлі та земельні ділянки	–	–	759 517	759 517
	4 908 950	42 734 849	963 403	48 607 202
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	16 490	–	16 490
Всього	–	16 490	–	16 490
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

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:

	На 1 січня 2020	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	На 31 березня 2020	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу	Переведення з 1-го та 2-го рівнів	На 31 березня 2020
Фінансові активи						
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 378	–	–	–	(66)	11 312

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 березня 2020		31 грудня 2019	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	(11 312)	11 378	(11 378)

(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 справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
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 березня 2020

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 325 223	–	–	42 325 223
Кошти у кредитних установах	–	–	114 899	114 899
Кредити клієнтам та фінансова оренда	–	–	41 304 793	41 304 793
Всього	42 325 223	–	41 419 692	83 744 915
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	–	–	6 586 668	6 586 668
Кошти клієнтів	–	–	116 358 384	116 358 384
Всього	–	–	122 945 052	122 945 052

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2019			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Кошти кредитних установ	–	–	5 734 932	5 734 932
Кошти клієнтів	–	–	103 489 515	103 489 515
Всього	–	–	109 224 447	109 224 447

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 березня 2020		31 грудня 2019	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 325 223	42 325 223	46 412 441	46 412 441
Кошти у кредитних установах	114 899	114 899	293 570	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	38 815 172	41 304 793	38 985 679	39 141 552
Всього активів	81 255 294	83 744 915	85 691 690	85 847 563
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	6 586 668	6 586 668	5 734 932	5 734 932
Кошти клієнтів	116 017 907	116 358 384	103 359 581	103 489 515
Всього зобов'язань	122 604 575	122 945 052	109 094 513	109 224 447

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. 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 28.

	31 березня 2020				31 грудня 2019			
	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	42 325 223	–	–	42 325 223	46 412 441	–	–	46 412 441
Банківські метали	1 649	–	–	1 649	1 428	–	–	1 428
Похідні фінансові активи	7 940	–	–	7 940	8	–	–	8
Кошти у кредитних установах	114 899	–	–	114 899	293 570	–	–	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	14 738 487	24 076 685	–	38 815 172	19 799 715	19 185 964	–	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 891 696	19 755 475	–	47 647 171	17 522 122	12 888 246	–	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	–	–	192 574	192 574	–	–	228 857	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	1 363 527	1 363 527	–	–	1 433 633	1 433 633
Активи з права користування	–	–	161 898	161 898	–	–	166 159	166 159
Інше майно	–	–	726 328	726 328	–	–	735 298	735 298
Відстрочені активи з податку на прибуток	–	50 627	–	50 627	–	–	–	–
Інші активи	457 477	–	–	457 477	469 802	–	–	469 802
Всього	85 537 371	43 882 787	2 444 327	131 864 485	84 499 086	32 074 210	2 563 947	119 137 243
Кошти кредитних установ	5 302 812	1 283 856	–	6 586 668	4 518 277	1 216 655	–	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	16 490	–	–	16 490	43 624	–	–	43 624
Кошти клієнтів	114 580 524	1 437 383	–	116 017 907	102 510 829	848 752	–	103 359 581
Орендні зобов'язання	7 071	121 764	–	128 835	8 522	123 225	–	131 747
Резерви під гарантії та зобов'язання	610 489	–	–	610 489	478 949	–	–	478 949
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	35 658	–	–	35 658	21 723	–	–	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	–	–	–	–	–	83 681	–	83 681
Інші зобов'язання	681 947	–	–	681 947	1 028 522	–	–	1 028 522
Всього	121 234 991	2 843 003	–	124 077 994	108 610 446	2 272 313	–	110 882 759
Чиста сума	(35 697 620)	41 039 784	2 444 327	7 786 491	(24 111 360)	29 801 897	2 563 947	8 254 484

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 березня 2020 року складає 35 467 420 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 10 964 847 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 2 264 685 тис. грн., муніципальними облігаціями в сумі 1 088 284 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 березня 2020 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 14 317 815 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

клієнтів. Станом на 31 березня 2020 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 28 622 822 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 березня 2020 року, у сумі 35 467 420 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 7 473 218 тис. грн.

31. 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 березня 2020 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2019: 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 березня 2020			31 грудня 2019/ 31 березня 2019		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінськи й персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінськи й персонал
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 000 656	–	–	8 110 208	–	–
Поточні рахунки у Національному банку України	4 658 598	–	–	9 151 774	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	158 628	–	–	57 902	–	–
Кошти в кредитних установах	3 426	–	–	4 265	–	–
Кредити клієнтам, валова балансова вартість	10 178 677	1 920	18 419	12 709 211	660	19 274
Мінус: очікувані кредитні збитки	(982 869)	(8)	(85)	(1 198 944)	(4)	(444)
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	42 735 053	–	–	23 201 673	–	–
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	1 255 321	452 363	–	1 181 916	2 123	–
Кошти клієнтів – депозити	10 356 465	290 130	52 121	4 209 084	88 062	53 494
Кошти клієнтів – поточні рахунки	49 588 687	318 605	13 435	44 834 192	35 202	22 621
Випущені зобов'язання та гарантії	6 669 929	5 285	8 091	5 658 909	5 051	8 855
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів клієнтам	461 422	60	471	628 103	14	317
Процентний дохід від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	610 069	–	–	589 059	–	–
Процентний дохід за депозитними сертифікатами	417 307	–	–	156 370	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2020			31 грудня 2019/ 31 березня 2019		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінськи й персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінськи й персонал
Національного банку України						
Процентні витрати за коштами Національного банку України	–	–	–	14 734	–	–
Процентні витрати за коштами кредитних установ	14 502	18 480	–	–	745	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	567 789	7 626	670	534 153	425	229
Витрати за кредитними збитками за кредитами клієнтів: (нарахування)/ розформування	216 075	(3)	359	(122 724)	(1)	(3)
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	–	–	–	8	–	–
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 162	–	–	10 468	–	–
Інші операційні витрати	46 956	–	–	39 389	–	–

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 березня 2020 року, 45% активів та 55% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2019: 43% активів та 51% 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 березня 2020	31 березня 2019
Заробітна плата та премії	54 114	57 266
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	54 114	57 266

32. 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 березня 2020 та 31 грудня 2019 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років 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 березня 2020 та 31 грудня 2019 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	7 137 946	7 024 638
Додатковий капітал	560 149	196 656
Відвернення	6 660	6 660
Регулятивний капітал	7 691 435	7 214 634
Норматив Н2	15,69%	15,23%
Норматив Н3	14,56%	14,83%

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди, станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років:

	31 березня 2020	31 грудня 2019
Капітал першого рівня	8 814 790	8 525 802
Капітал другого рівня	(1 078 926)	(271 318)
Всього капітал	7 735 864	8 254 484
Активи, зважені за ризиком	68 339 983	59 889 856
Показник достатності капіталу першого рівня	12,90%	14,24%
Сукупний показник достатності капіталу	11,32%	13,78%

Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	<i>Кошти Національного банку України</i>	<i>Кошти кредитних установ (довгострокові)</i>	<i>Орендні зобов'язання</i>	<i>Всього</i>
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
Надходження	–	–	12 263	12 263
Погашення	–	(113 522)	(14 068)	(127 590)
Курсові різниці	–	385 135	–	385 135
Інше	–	8 992	(1 107)	7 885
Балансова вартість на 31 березня 2020 року	–	2 733 771	128 835	2 862 606

34. Події після звітної дати

Після звітної дати Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення щодо зниження облікової ставки з 10% річних до 8% річних з 24 квітня 2020 року. Національний банк продовжував пом'якшення монетарної політики та підтримання економіки в Україні в умовах охолодження світової економіки.

Зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору, у тому числі внаслідок тимчасового обмеження ділової активності через поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), 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, у тому числі пов'язані зі зміною макроекономічних прогнозів, які використовуються для визначення показників ймовірності дефолту (PD), якщо такі необхідні, у наступних звітних періодах.

З огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії коронавірусу (COVID-19), Банк почав активно застосовувати інструменти реструктуризації, а саме перенесення строку сплати платежів основної суми заборгованості та/або суми нарахованих процентів. Обсяг портфелю, щодо якого були застосовані інструменти короткострокової реструктуризації для пом'якшення наслідків пандемії коронавірусу (COVID-19) на дату підписання цієї проміжної скороченої фінансової звітності складав 4 429 012 тис. грн.

Кредитне рейтингове агенство Fitch в березні 2020 року підтвердило кредитний рейтинг України на рівні «В», погіршивши прогноз по ньому з «позитивного» до «стабільного».

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.

XV. Проміжний звіт керівництва

Інформація про важливі події, які відбулися протягом першого кварталу 2020 року та мали вплив на проміжну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК», розкрита у проміжній скороченій фінансовій звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року.

Основні ризики та невизначеності в діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності.

Основними видами ризику, що ідентифіковані Банком відповідно до затвердженої Наглядовою радою Стратегії управління ризиками є наступні: кредитний, процентний, ринковий, ризик ліквідності, операційний, юридичний, репутаційний, соціальний, екологічний та ризик комплаєнс.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996- XII від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки.

В проміжному звіті керівництва інформація представлена достовірно та об'єктивно.