

Титульний аркуш

30.07.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 1091

(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)

В.о. Голови Правління АБ
"УКРГАЗБАНК"

Кравець Андрій Миколайович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за **2** 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 (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00001/APA |
| 8. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	http://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/kvart_zvit_emit/
	(URL-адреса сторінки)

30.07.2020

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	☒
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	☒
3. Інформація про посадових осіб емітента.	☒
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	☐
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	☒
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;	☒
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.	☒
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	☒
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	☒
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.	☒
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 кожну 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 передання 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.

X
X
X
X

Станом на кінець дня 30.06.2020 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 II кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не брав участі у створенні юридичних осіб.

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

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

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

Станом на кінець дня 30.06.2020 та протягом II кварталу 2020 року випуски боргових цінних паперів, які знаходяться в обігу, відсутні.

Протягом II кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не викупував і не продавав раніше викуплені акції.

У II 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 01.07.2020 р. становить - 4 297 осіб, 3 особи працюють за сумісництвом та 6 осіб працюють за цивільно правовими договорами.

АБ «УКРГАЗБАНК» надає проміжну скорочену фінансову звітність за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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:

Обрання:

Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.05.2020 (протокол №21) з 15.05.2020 Морозова Родіона Валерійовича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років.

Припинення повноважень:

У зв'язку із закінченням строку повноважень, визначеного рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 15.04.2015 (протокол №8), та закінченням строку контракту від 15.04.2015, укладеного між АБ «УКРГАЗБАНК» та Кравцем А.М., 14.04.2020 припинено повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Кравця Андрія Миколайовича.

У зв'язку із закінченням строку повноважень, визначеного рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 15.04.2015 (протокол №8), та закінченням строку контракту від 28.05.2015, укладеного між АБ «УКРГАЗБАНК» та Шевченком К.Є., 14.04.2020 припинено повноваження Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Шевченка Кирила Євгеновича.

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», про що було подано інформацію у проміжній інформації емітента цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2020 року.

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», про що було подано інформацію у проміжній інформації емітента цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2020 року.

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)		3923
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 юридичних осіб, які володіють менше 1% кожна	д/н	д/н
---	-----	-----

Інші фізичні особи (1371 фізична особа)	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 (за наявності)
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 з 18.06.2012 року – 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 (Андеррайтинг)	АЕ №294715	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії з 14.02.2015 року – необмежений.				
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 з 14.02.2015 року – 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 з 14.02.2015 року – 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.

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Харітіч Сергій Володимирович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 16
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Морозов Родіон Валерійович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, Директор департаменту екологічного реінжинірингу та впровадження проектів ресурсозбереження
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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.

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	2521437	X	X
у тому числі:				
Короткострокові	19.05.2020	474731	5,5	14.05.2021
Короткострокові	19.05.2020	429516	5,5	14.05.2021
Довгострокові	21.12.2019	234590	2,139	30.09.2022
Довгострокові	31.05.2018	854595	2,591	30.09.2022
Довгострокові	29.12.2016	23670	11,82	27.12.2021
Довгострокові	29.12.2016	177907	2,8	27.12.2021
Довгострокові	23.01.2019	148634	3	20.12.2025
Довгострокові	29.03.2019	1029	11,82	29.03.2024
Довгострокові	29.03.2019	79773	2,8	29.03.2024

Довгострокові	12.12.2019	96992	8,51	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	9526	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	136106326	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	138637289	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 II 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 II 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 Криевича С.О.

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за II 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	03.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	14000000	82224995	17,02645	Придбання Банком 03 квітня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16011, дата погашення - 10.04.2020, строк - 7 днів, ставка - 10% річних).	03.04.2020	05.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 03.04.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 24 від 03.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	03.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	10000000	82224995	12,16175	Придбання Банком 10 квітня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16016, дата погашення - 17.04.2020, строк - 7 днів, ставка - 10% річних).	10.04.2020	05.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 10.04.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 24 від 03.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	03.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	12000000	82224995	14,5941	Придбання Банком 17 квітня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16022, дата погашення - 24.04.2020, строк - 7 днів, ставка - 10% річних).	17.04.2020	05.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 17.04.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 24 від 03.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	03.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15000000	82224995	18,24263	Придбання Банком 24 квітня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16028, дата погашення - 30.04.2020, строк - 6 днів, ставка - 8% річних).	24.04.2020	05.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 24.04.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 24 від 03.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	03.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	17000000	82224995	20,67498	Придбання Банком 30 квітня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16032, дата погашення - 08.05.2020, строк - 8 днів, ставка - 8% річних).	30.04.2020	05.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 30.04.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 24 від 03.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	24.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	12500000	82224995	15,20219	Придбання Банком 08 травня 2020 року деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України (серія 16038, дата погашення - 15.05.2020, строк - 7 днів, ставка - 8% річних).	08.05.2020	25.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 за 2018 рік – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 08.05.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 27 від 24.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	24.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	10000000	82224995	12,16175	Придбання Банком 15 травня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16044, дата погашення - 22.05.2020, строк - 7 днів, ставка - 8% річних)..	15.05.2020	25.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 за 2018 рік – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 15.05.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 27 від 24.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	24.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	12000000	82224995	14,5941	Придбання Банком 22 травня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16049, дата погашення - 29.05.2020, строк - 7 днів, ставка - 8% річних).	22.05.2020	25.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 за 2018 рік – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 22.05.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 27 від 24.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	24.06.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15000000	82224995	18,24263	Придбання Банком 29 травня 2020 року деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України (серія 16055, дата погашення - 05.06.2020, строк - 7 днів, ставка - 8% річних).	29.05.2020	25.06.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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 за 2018 рік – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 29.05.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 27 від 24.06.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	11000000	82224995	13,37793	Придбання Банком 26 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16078, дата погашення - 03.07.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних).	26.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 26.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	20500000	82224995	24,93159	Придбання Банком 25 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16077, дата погашення - 26.06.2020, строк - 1 день, ставка - 5% річних).	25.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 25.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	20500000	82224995	24,93159	Придбання Банком 24 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16076, дата погашення - 25.06.2020, строк - 1 день, ставка - 5% річних).	24.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 24.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	18000000	82224995	21,89115	Придбання Банком 23 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16075, дата погашення - 24.06.2020, строк - 1 день, ставка - 5% річних).	23.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 23.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15000000	82224995	18,24263	Придбання Банком 22 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16074, дата погашення - 23.06.2020, строк - 1 день, ставка - 5% річних).	22.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 22.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15000000	82224995	18,24263	Придбання Банком 19 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16073, дата погашення - 22.06.2020, строк - 3 дні, ставка - 5% річних).	19.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 19.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	12000000	82224995	14,5941	Придбання Банком 19 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16072, дата погашення - 26.06.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних).	19.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 19.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	16000000	82224995	19,4588	Придбання Банком 12 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16066, дата погашення - 19.06.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних).	12.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 12.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	24.07.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	17000000	82224995	20,67498	Придбання Банком 05 червня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16061, дата погашення - 12.06.2020, строк - 7 днів, ставка - 8% річних).	05.06.2020	27.07.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/

Опис

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 ктивів 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 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 Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 року, (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 05.06.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 33 від 24.07.2020 року.

* 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 30.06.2020). 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	13315968083	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 30.06.2020). 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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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.....	49
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.....	50
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 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2020	31 грудня 2019
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	42 242 802	46 412 441
Банківські метали		1 225	1 428
Кошти у кредитних установах	8	204 627	293 570
Похідні фінансові активи	9	1 364	8
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	37 970 302	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	64 593 833	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	12	192 574	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 349 040	1 433 633
Активи з права користування	14	165 440	166 159
Інше майно	15	740 357	735 298
Поточні активи з податку на прибуток		4 343	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	50 513	-
Інші активи	18	486 943	469 802
Всього активи		148 003 363	119 137 243
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	19	5 724 082	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	9	3 241	43 624
Кошти клієнтів	20	131 629 334	103 359 581
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 22, 26	522 503	478 949
Орендні зобов'язання	14	133 294	131 747
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		9 526	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	16	-	83 681
Інші зобов'язання	18	615 309	1 028 522
Всього зобов'язання		138 637 289	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	1 504 851	830 986
Накопичений дефіцит		(4 490 976)	(4 928 701)
Всього власний капітал		9 366 074	8 254 484
Всього власний капітал та зобов'язання		148 003 363	119 137 243

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління



Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

27 липня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (50) 508-97-97

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

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

За 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

Примітки	Звітний період		Попередній період (рекламифіковано)	
	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	997 997	2 212 548	1 521 486	3 034 140
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	921 019	1 559 387	896 475	1 485 534
Депозитні сертифікати Національного банку України	299 816	717 123	94 295	250 665
Кошти у кредитних установах	9 997	93 318	41 080	73 853
	2 228 829	4 582 376	2 553 336	4 844 192
Інший процентний дохід				
Фінансова оренда	28 959	61 663	32 200	63 582
	28 959	61 663	32 200	63 582
	2 257 788	4 644 039	2 585 536	4 907 774
Процентні витрати				
Кошти Національного банку України	-	-	-	(14 734)
Кошти клієнтів	(1 666 486)	(3 139 471)	(1 733 903)	(3 276 924)
Кошти кредитних установ	(24 316)	(50 522)	(40 716)	(79 648)
	(1 690 802)	(3 189 993)	(1 774 619)	(3 371 306)
Інші процентні витрати				
Орендне зобов'язання	(5 710)	(11 692)	(3 866)	(5 783)
	(5 710)	(11 692)	(3 866)	(5 783)
	(1 696 512)	(3 201 685)	(1 778 485)	(3 377 089)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	561 276	1 442 354	807 051	1 530 685
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 26	(207 690)	(317 170)	(607 023)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	353 586	1 125 184	233 834	923 662
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(793)	(1 328)
Чисті комісійні доходи	23	271 209	555 811	468 437
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	891	891	143	147
Прибутки від торгових цінних паперів	-	-	3	11
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	45 730	73 892	13 282	23 750
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(103)	(468)	-	-

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 (рекламифіковано)	
		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	23 540	120 726	36 255	77 745
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		52 120	98 300	45 077	60 366
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		2 157	5 985	3 924	7 842
Інші доходи	25	42 739	115 635	391 445	541 648
Непроцентні доходи		438 283	970 772	731 968	1 178 618
Витрати на персонал	27	(448 131)	(884 082)	(338 966)	(719 413)
Інші операційні витрати	27	(226 520)	(451 635)	(268 701)	(498 000)
Знос та амортизація	13	(66 934)	(141 014)	(68 991)	(151 310)
Амортизація активів з права користування		(15 841)	(31 198)	(9 273)	(12 207)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	26	73 306	(34 891)	(9 457)	(405 642)
Непроцентні витрати		(684 120)	(1 542 820)	(695 388)	(1 786 572)
Прибуток до оподаткування		107 749	553 136	270 414	315 708
Витрати з податку на прибуток	16	(9 639)	(115 954)	(48 700)	(39 722)
Чистий прибуток		98 110	437 182	221 714	275 986
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		1 412 334	444 514	(70 740)	16 377
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	(45 730)	(73 892)	(13 282)	(23 750)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	114 869	168 319	577	6 918
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	-	135 467	-	-
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		1 481 473	674 408	(83 445)	(455)
Всього, сукупний прибуток		1 579 583	1 111 590	138 268	275 531
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)		0.01	0.03	0.02	0.02

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

27 липня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (50) 508-97-97

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 6 місяців, які закінчились 30 червня 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)	(6 248 421)	5 756 015
Всього сукупний прибуток	21	-	-	-	-	1 209 473	1 288 996	2 498 469
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-	59 353	(59 353)	-
Переведення в результаті вибуття активів		-	-	-	-	(90 077)	90 077	-
На 31 грудня 2019 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	830 986	(4 928 701)	8 254 484
Всього сукупний прибуток	21	-	-	-	-	674 408	437 182	1 111 590
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 30 червня 2020 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	1 504 851	(4 490 976)	9 366 074

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління



Андрій Кравець
Наталія Хрустальова

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

27 липня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (50) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2020	30 червня 2019 (рекласифіковано)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		3 637 580	5 384 252
Проценти сплачені		(3 136 505)	(3 309 647)
Винагороди та комісії отримані		735 266	605 685
Винагороди та комісії сплачені		(174 047)	(135 009)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	24	(5 585)	57 415
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		65 237	53 533
Інші доходи отримані		104 924	106 371
Витрати на персонал		(793 330)	(651 911)
Інші операційні витрати		(483 198)	(489 094)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(49 658)	1 621 595
Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів			
Банківські метали		3 571	752
Кошти у кредитних установах		76 447	(349 876)
Кредити клієнтам та фінансова оренда		2 916 130	2 127 734
Інші активи		68 369	(35 565)
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		(303 856)	(1 077 113)
Кошти клієнтів		19 774 044	7 455 016
Інші зобов'язання		(439 895)	19 908
Податок на прибуток сплачений		(131 220)	-
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		21 913 932	9 762 451
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(229 251 894)	(148 191 584)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		199 285 770	141 535 041
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(65 178)	(61 374)
Надходження від продажу основних засобів		21 070	198 713
Надходження від інвестиційної нерухомості		5 985	7 842
Надходження від продажу іншого майна	15	1 155	628 577
Чисті грошові кошти, (використані в) / отримані від інвестиційної діяльності		(30 003 092)	(5 882 785)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		863 730	650 975
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(1 119 263)	(32 386)
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		-	(4 304 156)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(29 021)	(26 803)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності	33	(284 554)	(3 712 370)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		4 206 231	(403 606)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 156)	(1 092)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(4 169 639)	(237 402)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	46 412 441	14 035 435
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	42 242 802	13 798 033

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

27 липня 2020 року
Усенко В.М., +380 (50) 508-97-97



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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 30 червня 2020 року мережа Банку має 248 зареєстрованих відділень (з них 248 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 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	30 червня 2020, %	31 грудня 2019, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом 30 червня 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 27 липня 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.

Кредитним рейтинговим агентством Fitch в квітні 2020 року переглянуто прогноз щодо довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній валюті (IDR) до «стабільного» з «позитивного» та підтверджено IDR в Україні на рівні «В».

Національним банком України, з метою подальшого пом'якшення монетарної політики для підтримання економіки України на етапі поступового згортання карантинних заходів, пов'язаних з пандемією коронавірусу (COVID-19), та зважаючи на продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом, в другому кварталі 2020 року знижено розмір облікової ставки з 8% річних до найнижчого рівня в історії України – 6% річних. Пом'якшення монетарної політики та інші антикризові заходи Національного банку України, сприятимуть підтриманню рівня ділової активності в Україні та подоланню наслідків падіння української економіки, зумовлених пандемією коронавірусу.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності залишається триваліший термін пандемії коронавірусу (COVID-19) та карантинних заходів, необхідних для її подолання як в Україні, так і в світі. Унаслідок карантинних обмежень та глобальної економічної кризи, викликаною пандемією коронавірусу, найбільшого потрясіння українська економіка зазнала в другому кварталі 2020 року. Поступове скасування карантинних обмежень, збереження зваженої макроекономічної політики, проведення структурних реформ Урядом України,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження співробітництва з Міжнародним валютним фондом зменшать негативний вплив пандемії на економіку та сприятимуть швидшому її відновленню. Водночас, погіршення настроїв на світових фінансових ринках внаслідок пандемії коронавірусу та переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, можуть мати негативний вплив на показники 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.

Внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією 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 фінансової звітності складав 6 092 519 тис. грн.

Банк оновив прогнози макропоказників, що використовуються в моделях для коригування ймовірності дефолту. Внаслідок погіршення прогнозів макропоказників, Банк створив додатковий резерв під очікувані кредитні збитки в обсязі 296 429 тис. грн.

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 30 червня 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- (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 рекласи- фікації	Рекласи- фікація	Після рекласи- фікації
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)	1 459 588	25 946	1 485 534
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	(3)	25 946	(25 946)	–
		4 844 192	–	4 844 192
Витрати за кредитними збитками	(1), (2)	(630 146)	23 123	(607 023)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		900 539	23 123	923 662
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інші доходи	(2)	16 832	6 918	23 750
	(1)	571 689	(30 041)	541 648
Непроцентні доходи		1 201 741	(23 123)	1 178 618
Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків				
Нереалізовані збитки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	(17 287)	17 287	–
Реалізовані прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	14 242	(14 242)	–
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	2 590	(2 590)	–
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	–	16 377	16 377
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)	–	(23 750)	(23 750)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	–	6 918	6 918
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		(455)	–	(455)
Звіт про рух грошових коштів				
Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів				
Інші активи	(4)	(62 368)	26 803	(35 565)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		9 735 648	26 803	9 762 451
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності				
Надходження від позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	618 589	(618 589)	–
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	–	650 975	650 975
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	–	(32 386)	(32 386)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(4)	–	(26 803)	(26 803)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності		(3 685 567)	(26 803)	(3 712 370)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Безперервність діяльності

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

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

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

(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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

Орендні зобов'язання

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

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 невідомий 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 Банку 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки у нього відсутні операції, в межах яких Банк отримує спільний контроль.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

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

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

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

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

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

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

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

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

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

Перерахунок іноземних валют

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

валюти, 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:

Валюта	30 червня 2020	31 грудня 2019
Долар США	26,6922	23,6862
Євро	29,9500	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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

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

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

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

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

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

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

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікації приймається за кожним інструментом окремо.

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

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

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

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

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

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

Гарантії виконання

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

Державні субсидії

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Кошти у кредитних установах

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Договори «репо» і зворотного «репо»

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

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

Вбудовані похідні фінансові інструменти

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

Позикові кошти

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

Якщо Банк 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Реструктуризовані кредити та/або модифіковані

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

Нефінансові активи

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

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

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

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

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

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

Інвестиційна нерухомість

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

Інше майно

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

Резерви

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

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

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

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Звітність за сегментами

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

Умовні зобов'язання

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

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

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

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

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

Станом на 30 червня 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti 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 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Протягом 6 місяців 2020 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 240 427 тис. грн. Протягом 6 місяців 2019 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 508 883 тис. грн.

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

30 червня 2020	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	1 680 646	321 169	272 397	93 318	2 276 509	4 644 039
Комісійні доходи	259 413	140 767	265 318	41 934	22 428	729 860
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	–	276	615	–	–	891
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	16 081	1 622	46 847	–	56 176	120 726
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	98 300	98 300
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	5 985	5 985
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	73 892	73 892
Інші доходи	19 055	11 313	55 032	–	30 235	115 635
Всього доходів	1 975 195	475 147	640 209	135 252	2 563 525	5 789 328
Витрати						
Процентні витрати	(1 997 874)	(311 683)	(829 914)	(50 522)	(11 692)	(3 201 685)
Комісійні витрати	(36 848)	(8 627)	(76 533)	(43 826)	(8 215)	(174 049)
Витрати за кредитними збитками	46 248	(171 884)	(21 924)	(1 291)	(168 319)	(317 170)
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(324)	(140)	(4)	–	–	(468)
Витрати на персонал	(230 426)	(137 592)	(405 332)	(22 472)	(88 260)	(884 082)
Знос та амортизація	(32 527)	(13 459)	(86 937)	(1 728)	(6 363)	(141 014)
Амортизація активів з права користування	(4 427)	(2 052)	(14 626)	(240)	(9 853)	(31 198)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	(32 929)	(496)	1 846	12	(3 324)	(34 891)
Інші операційні витрати	(55 558)	(30 132)	(282 523)	(6 651)	(76 771)	(451 635)
Всього витрат	(2 344 665)	(676 065)	(1 715 947)	(126 718)	(372 797)	(5 236 192)
Результати сегменту	(369 470)	(200 918)	(1 075 738)	8 534	2 190 728	553 136
Витрати з податку на прибуток					(115 954)	(115 954)
Прибуток за період					2 074 774	437 182
Активи сегменту	30 300 876	5 499 746	3 568 127	35 125 422	73 509 192	148 003 363
Зобов'язання сегменту	(94 926 842)	(9 326 015)	(27 770 469)	(5 724 082)	(889 881)	(138 637 289)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	26 351	10 058	50 954	1 270	2 982	91 615

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2019/ 31 грудня 2019	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	2 542 915	296 940	257 867	73 853	1 736 199	4 907 774
Комісійні доходи	212 777	106 366	230 969	38 500	14 834	603 446
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	7 892	1 490	29 381	–	38 982	77 745
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	23 750	23 750
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	60 366	60 366
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	395	–	(248)	–	–	147
Прибутки від торгових цінних паперів	–	–	–	–	11	11
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	7 842	7 842
Інші доходи	36 311	24 516	41 178	–	439 643	541 648
Всього доходів	2 800 290	429 312	559 147	112 353	2 321 627	6 222 729
Витрати						
Процентні витрати	(2 159 284)	(281 863)	(835 776)	(94 382)	(5 784)	(3 377 089)
Комісійні витрати	(24 239)	(6 410)	(64 318)	(33 132)	(6 910)	(135 009)
Витрати за кредитними збитками	(516 105)	(54 568)	(28 337)	(1 139)	(6 874)	(607 023)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	–	–	(1 328)	–	–	(1 328)
Витрати на персонал	(200 035)	(109 224)	(337 901)	(15 324)	(56 929)	(719 413)
Знос та амортизація	(32 625)	(13 367)	(97 298)	(1 227)	(6 793)	(151 310)
Витрати на очікувані кредитні збитки за іншими активами та інші резерви	(426 646)	(1 866)	(3 591)	(56)	26 517	(405 642)
Амортизація активів з права користування	(2 413)	(1 282)	(7 082)	(147)	(1 283)	(12 207)
Інші операційні витрати	(78 190)	(34 030)	(261 427)	(13 530)	(110 823)	(498 000)
Всього витрат	(3 439 537)	(502 610)	(1 637 058)	(158 937)	(168 879)	(5 907 021)
Результати сегменту	(639 247)	(73 298)	(1 077 911)	(46 584)	2 152 748	315 708
Витрати з податку на прибуток					(39 722)	(39 722)
Прибуток за період					2 113 026	275 986
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	28 300	10 948	59 253	1 381	3 241	103 123

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки в інших кредитних установах	34 256 397	26 511 949
Поточні рахунки у Національному банку України	5 110 395	9 151 774
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	–	8 110 208
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	651 317	947 487
Грошові кошти у касі	2 231 429	1 695 604
	42 249 538	46 417 022
Мінус – очікувані кредитні збитки	(6 736)	(4 581)
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 242 802	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 30 червня 2020 року складала 7 031 672 тис. грн. (2019: 4 894 107 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2020 та 2019 років були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2020	4 581
Нові створені або придбані активи	12
Активи, які були погашені	(3)
Зміна очікуваних кредитних збитків	1 249
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 258</i>
Курсові різниці	897
На 30 червня 2020	6 736
	Стадія 1
На 1 січня 2019	3 597
Нові створені або придбані активи	145
Активи, які були погашені	(1 782)
Зміна очікуваних кредитних збитків	2 808
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 171</i>
Курсові різниці	(78)
На 30 червня 2019	4 690

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Кошти за угодами зворотного РЕПО	193 675	253 229
Інші кошти у кредитних установах	11 333	40 673
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	10 600	9 406
	215 608	303 308
Мінус – очікувані кредитні збитки	(10 981)	(9 738)
Кошти у кредитних установах	204 627	293 570

Станом на 30 червня 2020 року прострочені кошти в кредитних установах складають 10 600 тис. грн. (2019: 9 406 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2020 року кошти у кредитних установах у сумі 212 283 тис. грн. (або 98,46% 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 30 червня 2020 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 252 059 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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	308 085	–	–	308 085
Активи, які були погашені	(400 478)	–	–	(400 478)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	3 499	–	1 194	4 693
На 30 червня 2020	205 008	–	10 600	215 608

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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	303	–	–	303
Активи, які були погашені	(270)	–	–	(270)
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	33	–	–	33
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	16	–	1 194	1 210
На 30 червня 2020	381	–	10 600	10 981

Зміни очікуваних кредитних збитків за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	(32)	–	–	(32)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(32)	–	–	(32)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(46)	–	(604)	(650)
На 30 червня 2019	491	–	728 908	729 399

(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:

	30 червня 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	2 172 558	(2 174 471)	185	(2 098)	1 543 315	(1 586 930)	8	(43 623)
Споти	736 688	(736 652)	1 179	(1 143)	1 043	(1 044)	–	(1)
Всього похідні активи/ (зобов'язання)			1 364	(3 241)			8	(43 624)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Юридичні особи	34 168 933	35 512 812
МСБ	5 750 055	5 267 192
Фізичні особи	5 586 370	5 430 520
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	45 505 358	46 210 524
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 535 056)	(7 224 845)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	37 970 302	38 985 679

Станом на 30 червня 2020 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 1 843 176 тис. грн. (2019: 1 950 002 тис. грн.).

Протягом 6 місяців 2020 року, Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів клієнтам, становить 16 520 тис. грн. та в подальшому обліковується як інше майно (2019: 232 206 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	7 836 412	55 752	208 493	116 748	8 217 405
Погашені активи	(9 413 384)	(1 270 026)	(545 759)	(83 166)	(11 312 335)
Переведення у стадію 1	6 979 742	(6 415 387)	(564 355)	–	–
Переведення у стадію 2	(8 843 899)	8 843 899	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	(14 510)	14 510	–	–
Списано	–	–	(158 977)	–	(158 977)
Курсові різниці	1 395 593	274 117	207 833	32 485	1 910 028
На 30 червня 2020	24 714 780	5 318 196	3 799 414	336 543	34 168 933

(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	1 260 295	6 403	19 284	-	1 285 982
Погашені активи	(1 075 250)	(86 594)	(24 779)	-	(1 186 623)
Переведення у стадію 1	711 795	(711 252)	(543)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 018 431)	1 018 983	(552)	-	-
Переведення у стадію 3	(42 967)	(12 838)	55 805	-	-
Списано	-	-	(1 833)	-	(1 833)
Курсові різниці	336 159	(10 948)	60 126	-	385 337
На 30 червня 2020	4 533 412	449 472	767 171	-	5 750 055

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	806 588	1 661	37 113	-	845 362
Погашені активи	(715 804)	(6 023)	(64 725)	-	(786 552)
Переведення у стадію 1	62 616	(59 962)	(2 654)	-	-
Переведення у стадію 2	(99 469)	100 148	(679)	-	-
Переведення у стадію 3	(25 046)	(30 234)	55 280	-	-
Списано	(2)	-	(175 408)	-	(175 410)
Курсові різниці	3 370	1	269 079	-	272 450
На 30 червня 2020	2 791 906	21 249	2 773 215	-	5 586 370

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 6 місяців, які закінчилися 30 червня 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	68 069	–	22 319	–	90 388
Погашені активи	(23 469)	(5 912)	(231 155)	–	(260 536)
Переведення у стадію 1	246 450	(235 519)	(10 931)	–	–
Переведення у стадію 2	(765 791)	765 791	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	(1 398)	1 398	–	–
Зміна резерву	771 881	(496 313)	(175 617)	20 612	120 563
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	297 140	26 649	(393 986)	20 612	(49 585)
Зміна знецінених відсотків	–	–	110 898	–	110 898
Списано	–	–	(168 976)	–	(168 976)
Курсові різниці	14 559	16 332	64 989	–	95 880
На 30 червня 2020	845 871	246 297	3 203 818	47 964	4 343 950
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	29 827	8 579	206 032	–	244 438
Нові активи	4 391	–	3 407	–	7 798
Погашені активи	(1 755)	(16 553)	(7 113)	–	(25 421)
Переведення у стадію 1	27 908	(27 899)	(9)	–	–
Переведення у стадію 2	(121 971)	122 124	(153)	–	–
Переведення у стадію 3	(4 434)	(4 109)	8 543	–	–
Зміна резерву	222 682	(53 812)	23 974	–	192 844
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	126 821	19 751	28 649	–	175 221
Зміна знецінених відсотків	–	–	6 234	–	6 234
Списано	–	–	(5 170)	–	(5 170)
Курсові різниці	2 881	(2 899)	13 756	–	13 738
На 30 червня 2020	159 529	25 431	249 501	–	434 461
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	1 782	–	1 127	–	2 909
Погашені активи	(418)	(847)	2 566	–	1 301
Переведення у стадію 1	1 941	(1 920)	(21)	–	–
Переведення у стадію 2	(34 337)	34 513	(176)	–	–
Переведення у стадію 3	(24 866)	(20 712)	45 578	–	–
Зміна резерву	61 088	(8 398)	(34 976)	–	17 714
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	5 190	2 636	14 098	–	21 924
Зміна знецінених відсотків	–	–	17 834	–	17 834
Списано	(2)	–	(175 408)	–	(175 410)
Курсові різниці	11	15	267 597	–	267 623
На 30 червня 2020	22 467	9 360	2 724 818	–	2 756 645

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 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	84 861	853	11	–	85 725
Погашені активи	(9 164)	(8 539)	(109 064)	–	(126 767)
Переведення у стадію 1	33 682	(33 682)	–	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
Переведення у стадію 2	(155 835)	155 835	–	–	–
Переведення у стадію 3	(640)	(454 363)	455 003	–	–
Зміна резерву	63 714	163 246	360 228	–	587 188
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	16 618	(176 650)	706 178	–	546 146
Зміна знецінених відсотків	–	–	61 274	–	61 274
Списано	–	–	(126 939)	–	(126 939)
Курсові різниці	(7 007)	(13 785)	(44 153)	–	(64 945)
На 30 червня 2019	188 711	479 941	4 325 031	–	4 993 683

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	36 666	15 151	100 466	–	152 283
Нові активи	5 068	900	3 002	–	8 970
Погашені активи	(171)	(679)	(3 565)	–	(4 415)
Переведення у стадію 1	3 385	(2 712)	(673)	–	–
Переведення у стадію 2	(5 633)	5 633	–	–	–
Переведення у стадію 3	(83)	(5 912)	5 995	–	–
Зміна резерву	(5 601)	48 921	6 693	–	50 013
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(3 035)	46 151	11 452	–	54 568
Зміна знецінених відсотків	–	–	3 341	–	3 341
Списано	–	–	(6 492)	–	(6 492)
Курсові різниці	(1 753)	(607)	(2 441)	–	(4 801)
На 30 червня 2019	31 878	60 695	106 326	–	198 899

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	1 222	–	40 701	–	41 923
Погашені активи	(485)	(378)	(7 321)	(17)	(8 201)
Переведення у стадію 1	8 279	(7 383)	(896)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 459)	4 577	(118)	–	–
Переведення у стадію 3	(182)	(8 946)	9 128	–	–
Зміна резерву	776	17 855	(24 020)	4	(5 385)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	5 151	5 725	17 474	(13)	28 337
Зміна знецінених відсотків	–	–	34 131	–	34 131
Списано	–	–	(277 107)	–	(277 107)
Курсові різниці	(10)	–	(171 689)	–	(171 699)
На 30 червня 2019	15 357	8 105	3 265 353	–	3 288 815

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані протягом 6 місяців 2020 року, та за 2019 рік:

	30 червня 2020	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	30 червня 2020			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	1 046 859	202 531	11 381	1 260 771
Нерухомість	16 020 501	2 930 773	1 299 213	20 250 487
Інші активи	8 479 325	1 958 486	1 233 870	11 671 681
Без забезпечення	8 622 248	658 265	3 041 906	12 322 419
Всього кредитів	34 168 933	5 750 055	5 586 370	45 505 358

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 30 червня 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 30 червня 2020 року були б вище на:

	30 червня 2020
Юридичні особи	530 374
МСБ	461 479
Фізичні особи	22 532
	1 014 385

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	30 червня 2020				31 грудня 2019			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	2 662 361	8 484 909	11 147 270	990 610	1 354 652	10 334 511	11 689 163	1 268 372
Корпоративні клієнти	14 487 894	8 548 669	23 036 563	3 039 020	14 307 739	9 516 027	23 823 766	3 639 774
Мікро	2 730	139 669	142 399	13 417	5 776	84 918	90 694	15 822
Малі та Середні	3 284 604	2 308 152	5 592 756	753 755	2 868 178	2 308 203	5 176 381	643 841
Фізичні особи	2 206 040	3 380 330	5 586 370	2 773 216	2 115 006	3 315 514	5 430 520	2 655 209
Всього	22 643 629	22 861 729	45 505 358	7 570 018	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	30 червня 2020			31 грудня 2019		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	3 794 877	7 352 393	11 147 270	9 415 584	2 273 579	11 689 163
Корпоративні клієнти	9 081 927	13 954 636	23 036 563	8 908 407	14 915 359	23 823 766
Мікро	76 647	65 752	142 399	57 777	32 917	90 694
Малі та Середні	2 229 755	3 363 001	5 592 756	1 936 616	3 239 765	5 176 381
Фізичні особи	1 058 818	4 527 552	5 586 370	976 463	4 454 057	5 430 520
Всього	16 242 024	29 263 334	45 505 358	21 294 847	24 915 677	46 210 524

Станом на 30 червня 2020 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 15 607 336 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (34,30% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 504 947 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:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Електроенергетика	11 718 065	10 834 715
Транспортування газу	6 334 204	6 970 058
Фізичні особи	5 586 370	5 430 520
Торгівля	4 264 424	4 600 691
Сільське господарство та харчова промисловість	4 205 011	3 961 126
Виробництво	2 910 213	3 007 429
Муніципалітет	2 432 597	2 456 176
Нерухомість	2 410 727	2 045 965
Транспорт	2 006 201	1 646 652
Металургія	1 378 377	1 313 503
Сфера обслуговування	1 103 968	1 279 073
Будівництво	1 078 575	2 008 032
Фінансові послуги	19 038	10 873
Телекомунікації	14 819	603 014
Інше	42 769	42 697
Всього	45 505 358	46 210 524

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

	30 червня 2020			31 грудня 2019		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	1 077	27 565	28 642	5 618	62 572	68 190
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(23)	(23)	–	(115)	(115)
Короткострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	1 077	27 542	28 619	5 618	62 457	68 075
Понад один рік						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	128 665	422 047	550 712	159 282	492 998	652 280
Мінус – очікувані кредитні збитки	(13 475)	(6 235)	(19 710)	(15 997)	(3 694)	(19 691)
Довгострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	115 190	415 812	531 002	143 285	489 304	632 589
Всього кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	116 267	443 354	559 621	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:

	30 червня 2020		31 грудня 2019	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Сфера обслуговування	71 938	17 141	95 960	37 156
Сільське господарство та харчова промисловість	52 565	–	57 662	–
Виробництво	4 830	47 351	7 141	20 827
Транспорт	252	–	3 309	483 314
Торгівля	–	359 204	354	–
Будівництво	–	15 516	–	–
Нерухомість	–	6 000	–	–
інше	157	4 400	473	5 424
	129 742	449 612	164 899	546 721

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 30 червня 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	391 392	192 796	77 196	32 276	14 024	707 684
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(88 898)	(36 690)	(16 159)	(5 130)	(1 186)	(148 063)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	302 494	156 106	61 037	27 146	12 838	559 621

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:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	44 311 133	20 645 703
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	11 009 015	–
Державні боргові цінні папери США	5 426 751	7 205 450
Облігації Державної іпотечної установи	2 363 608	1 422 474
Муніципальні облігації	1 472 001	1 125 352
Акції підприємств	11 325	11 389
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 593 833	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	340 250 255
Активи, що були погашені	(292 864 700)
Активи, що були продані	(15 714 104)
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	2 673 042
Валова балансова вартість на 30 червня 2020	64 854 107

<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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	168 319
Активи, що були погашені	(3 378)
Активи, що були продані	(14 120)
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Зміна резерву	–
Списання	–
Курсові різниці	10 143
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2020	271 599

Зміни очікуваних кредитних збитків за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	6 874
Активи, що були погашені	(6 826)
Активи, що були продані	(2 683)
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Зміна резерву	–
Списання	–
Курсові різниці	(714)
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2019	24 181

Станом на 30 червня 2020 року ОВДП справедливою вартістю 603 882 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 30 червня 2020 року та на 31 грудня 2019 року відсутні операції передачі ОВДП у заставу як забезпечення позик, отриманих від Національного банку України.

Станом на 30 червня 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:

	30 червня 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 30 червня / 31 грудня	192 574	228 857

До складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 5 985 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 орендованого 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	11	9 006	684	1 115	28 030	26 337	65 183
Вибуття	(4 606)	(9 583)	(1 533)	–	(4 013)	–	(19 735)
Передачі	155 566	8 796	2 006	–	(166 470)	102	–
На 30 червня 2020	920 043	878 737	30 929	46 552	24 620	513 648	2 414 529
Накопичений знос							
На 1 січня 2020	–	518 240	25 484	30 854	–	360 870	935 448
Нарахований знос	10 114	71 376	2 082	2 464	–	54 978	141 014
Вибуття	(87)	(9 388)	(1 498)	–	–	–	(10 973)
На 30 червня 2020	10 027	580 228	26 068	33 318	–	415 848	1 065 489
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2020	769 072	352 278	4 288	14 583	167 073	126 339	1 433 633
На 30 червня 2020	910 016	298 509	4 861	13 234	24 620	97 800	1 349 040

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2019	937 585	752 825	28 784	50 210	244 496	459 327	2 473 227
Надходження	–	44 664	177	849	99 426	67 263	212 379
Вибуття	(169 781)	(50 360)	(3 163)	(5 622)	(6 532)	(39 381)	(274 839)
Передачі	17 739	123 389	3 974	–	(145 102)	–	–
Переоцінка	(68 267)	–	–	–	–	–	(68 267)
Зменшення корисності	–	–	–	–	(25 215)	–	(25 215)

(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
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 30 червня 2020 року становила би 902 131 тис. грн. (2019: 751 160 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2020 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 417 911 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	31 646	–	–	31 646	31 646
Дострокове розірвання	(1 167)	–	–	(1 167)	(1 188)
Витрати з амортизації	(18 897)	(174)	(12 127)	(31 198)	–
Процентні витрати	–	–	–	–	11 685
Платежі	–	–	–	–	(40 596)
На 30 червня 2020	67 948	546	96 946	165 440	133 294

	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 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 12 506 тис. грн. (30 червня 2019 року: 6 567 тис. грн.)

За 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 53 102 тис. грн. (30 червня 2019 року: 13 260 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Інше майно

Станом 30 червня 2020 року балансова вартість іншого майна, яке було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами, складає: 740 357 тис. грн. (2019: 735 298 тис. грн.):

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість						
На 1 січня 2020	55 721	512 581	82 362	41 047	43 587	735 298
Надходження	83	15 749	741	–	–	16 573
Реалізація	–	(10 007)	(1 507)	–	–	(11 514)
На 30 червня 2020	55 804	518 323	81 596	41 047	43 587	740 357

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
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:

	30 червня 2020	30 червня 2019
Витрати з поточного податку на прибуток	114 682	–
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(134 194)	39 722
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	135 467	–
Витрати з податку на прибуток	115 954	39 722

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

	30 червня 2020	30 червня 2019
Прибуток до оподаткування	553 136	315 708
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	99 564	56 827
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	16 409	92 928
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	(19)	–
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	–	(110 033)
Витрати з податку на прибуток	115 954	39 722

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 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	30 червня 2020	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	30 червня 2019
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	135 467	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 273)	-	50 513	(30 379)	-	24 585
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-	-	(119 376)	-	90 841
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), загальна сума	(1 273)	135 467	50 513	(149 755)	-	115 426
Невизнані відстрочені податкові активи	-	-	-	110 033	-	(79 716)
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання)	(1 273)	135 467	50 513	(39 722)	-	35 710
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	(1 273)	135 467	50 513	(39 722)	-	35 710

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	324
Списання	(1 581)
На 30 червня 2020	251 675
	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2019	115 089
Формування	(16 327)
Списання	-
Відновлення	36 870
На 30 червня 2019	135 632

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	507 270
Розрахунки за платіжними картками	134 544	100 940
Інші нараховані доходи	73 372	79 794
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками та міжнародними платіжними системами	25 643	11 677
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	5 095	7 159
Інше	–	50
	745 924	706 890
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(535 809)	(529 997)
Всього інші фінансові активи	210 115	176 893
Інші нефінансові активи		
Передоплати	196 663	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	52 865	48 261
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	32 809	5 911
Запаси	18 088	24 041
Заборгованість працівників	8 956	8 619
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	702	462
Інше	450	497
	458 766	469 958
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(181 938)	(177 049)
Всього інші нефінансові активи	276 828	292 909
Всього інші активи	486 943	469 802

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	932	2 634	181	3 747
Активи, які були погашені	(723)	(303)	(1 496)	(2 522)
Переведення у стадію 1	30	(15)	(15)	–
Переведення у стадію 2	(113)	149	(36)	–
Переведення у стадію 3	(61)	(3 967)	4 028	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(101)	2 519	2 594	5 012
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(36)	1 017	5 256	6 237
Списання	(337)	(1)	(1 566)	(1 904)
Курсові різниці	42	13	1 424	1 479
На 30 червня 2020	3 006	1 460	531 343	535 809

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	1 053	5 478	22	6 553
Активи, які були погашені	(443)	(4 686)	(2 161)	(7 290)
Переведення у стадію 1	304	(74)	(230)	—
Переведення у стадію 2	(148)	167	(19)	—
Переведення у стадію 3	(27)	(2 107)	2 134	—
Зміна очікуваних кредитних збитків	22	351	1 537	1 910
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>761</i>	<i>(871)</i>	<i>1 283</i>	<i>1 173</i>
Списання	—	—	(55)	(55)
Курсові різниці	(16)	—	(1 641)	(1 657)
На 30 червня 2019	2 674	2 208	566 529	571 411

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2020	177 049
Нараховано/(сторновано)	112
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>112</i>
Списано	(149)
Курсові різниці	4 926
На 30 червня 2020	181 938

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2019 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2019	173 957
Нараховано/(сторновано)	(2 392)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 392)</i>
Відновлення	6 963
Списано	—
Курсові різниці	(439)
На 30 червня 2019	178 089

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Нарахування за невикористаними відпустками	178 180	145 727
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	123 633	529 287
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	61 218	2 919
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49 726	44 357
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	33 824	7 354
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	30 794	38 815
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	19 557	18 804
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	18 899	90 171
Доходи майбутніх періодів	17 874	18 851
Утримання приміщень	7 422	2 496
Ремонт та обслуговування основних засобів	6 262	6 623
Послуги зв'язу	4 153	3 690
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	2 480	2 601
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	2 340	22 747
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 791	909
Оренда приміщень	1 299	1 214
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	421	10 840
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	–	923
Інше	55 436	80 194
Інші зобов'язання	615 309	1 028 522

19. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки	3 163 987	2 550 852
Строкові депозити та кредити	2 521 437	2 661 722
Інші кошти кредитних установ	38 658	38 046
Договори «РЕПО»	–	484 312
Кошти кредитних установ	5 724 082	5 734 932

Станом на 30 червня 2020 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 586 112 тис. грн. (45,18%), 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 30 червня 2020 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 603 882 тис. грн. (2019: 599 292 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 30 червня 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:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	65 796 434	55 937 034
- МСБ	4 382 238	2 944 037
- Фізичні особи	6 171 907	5 376 557
	76 350 579	64 257 628
Строкові депозити		
- Юридичні особи	28 861 512	14 863 783
- МСБ	4 947 332	5 299 792
- Фізичні особи	21 469 911	18 938 378
	55 278 755	39 101 953
Кошти клієнтів	131 629 334	103 359 581

Станом на 30 червня 2020 року кошти клієнтів у сумі 57 227 013 тис. грн. (43,48%) включали заборгованість перед десятима найбільшими клієнтами Банку (2019: 48 169 304 тис. грн. (46,60%)).

Станом на 30 червня 2020 року кошти клієнтів за сегментом «Юридичні особи» включали кошти бюджетних організацій у сумі 3 266 971 тис. грн. (2019: 329 792 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» включали кошти бюджетних організацій у сумі 39 742 тис. грн. (2019: 975 тис. грн.), відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Сфера обслуговування	42 874 696	36 630 750
Фізичні особи	27 734 884	24 347 021
Транспорт	22 881 103	13 901 200
Енергетика	7 203 536	5 671 700
Виробництво	5 774 265	3 431 902
Торгівля	5 336 995	3 724 882
Металургія	4 983 666	2 233 261
Фінансові послуги	4 057 502	4 580 683
Сільське господарство та харчова промисловість	3 387 742	1 367 286
Страховання	2 464 979	2 037 021
Будівництво	1 737 832	2 176 954
Інше	3 192 134	3 256 921
Кошти клієнтів	131 629 334	103 359 581

Станом на 30 червня 2020 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 27 734 884 тис. грн. (2019: 24 347 021 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 93 066 тис. грн. (2019: 32 086 тис. грн.)

Станом на 30 червня 2020 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 088 474 тис. грн. (2019: 3 184 897 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2020 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 1 260 771 тис. грн. (2019: 2 434 826 тис. грн.) (Примітка 10).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Власний капітал**Статутний капітал**

Станом на 30 червня 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 статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 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 30 червня 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	—	444 514	444 514

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Всього</i>
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(73 892)	(73 892)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	168 319	168 319
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 30 червня 2020	215 244	1 289 607	1 504 851

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 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	<i>30 червня 2020</i>	<i>31 грудня 2019</i>
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	2 166 446	1 913 913
Зобов'язання з надання кредитів	4 412 752	4 500 252
Акредитиви	1 768 682	1 727 018
	8 347 880	8 141 183
Гарантії виконання	1 851 381	915 041
	1 851 381	915 041
Договірні та умовні зобов'язання	10 199 261	9 056 224

Станом на 30 червня 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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	92 504	–	385	92 889
Гарантії, строк дії яких закінчився	(61 261)	(4 581)	–	(65 842)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(26 458)	26 458	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	17 748	(513)	3 691	20 926
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>22 533</i>	<i>21 364</i>	<i>4 076</i>	<i>47 973</i>
Курсові різниці	(415)	(847)	14 952	13 690
На 30 червня 2020	30 319	20 542	131 598	182 459

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	–	–	–	–
Нові гарантії	94	–	–	94
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	56	–	–	56
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>150</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>150</i>
Курсові різниці	(3)	–	–	(3)
На 30 червня 2020	147	–	–	147

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	64 862	–	1 178	66 040
Гарантії, строк дії яких закінчився	(1 442)	(32 393)	(1 178)	(35 013)
Переведення у стадію 1	165	(165)	–	–
Переведення у стадію 2	(13)	13	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(7 741)	(380)	11 274	3 153
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>55 831</i>	<i>(32 925)</i>	<i>11 274</i>	<i>34 180</i>
Курсові різниці	61	–	(6 893)	(6 832)
На 30 червня 2019	58 066	–	116 850	174 916

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	21	–	–	21
Нові гарантії	1	–	–	1
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(14)	–	–	(14)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(13)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(13)</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 червня 2019	8	–	–	8

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2020	4 922
Нараховано/(сторновано)	15 648
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	15 648
Курсові різниці	255
На 30 червня 2020	20 825
МСБ	Всього
На 1 січня 2020	-
Нараховано/(сторновано)	12
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	12
Курсові різниці	-
На 30 червня 2020	12

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2019 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2019	35 788
Нараховано/(сторновано)	(26 656)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(26 656)
Курсові різниці	(133)
На 30 червня 2019	8 999
МСБ	Всього
На 1 січня 2019	-
Нараховано/(сторновано)	-
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	-
Курсові різниці	-
На 30 червня 2019	-

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	20	-	3	23
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	(6 398)	(21 327)	(5 611)	(33 336)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(28 005)	(45)	(5 608)	(33 658)
Курсові різниці	-	-	2 081	2 081
На 30 червня 2020	57 073	1	2 555	59 629
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	-	47	3	50
Нові зобов'язання	2	-	28	30
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(4)	-	-	(4)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(379)	379	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	381	(412)	(14)	(45)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	-	(33)	14	(19)
Курсові різниці	-	(15)	-	(15)
На 30 червня 2020	-	(1)	17	16

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	-	1	9 042	9 043
Нові зобов'язання	-	-	13	13
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	-	(903)	(903)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(2)	2	-	-
Переведення у стадію 3	(256)	(1 490)	1 748	2
Зміна резерву	258	1 489	(2 747)	(1 000)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-	1	(1 889)	(1 888)
Курсові різниці	-	-	584	584
На 30 червня 2020	-	2	7 737	7 739

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	-	5 415	7 233	12 648
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	(6 644)	(7 185)	(13 829)
Переведення у стадію 1	13 736	(13 736)	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	(147 375)	147 375	-
Зміна резерву	(13 736)	(63 083)	493 709	416 890
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-	(225 423)	641 132	415 709
Курсові різниці	-	(528)	-	(528)
На 30 червня 2019	-	3 709	685 662	689 371

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	-	2 432	255	2 687
Нові зобов'язання	-	195	19	214
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	(268)	(65)	(333)
Переведення у стадію 1	508	(508)	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(508)	(323)	1 068	237
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-	(904)	1 022	118
Курсові різниці	-	-	(14)	(14)
На 30 червня 2019	-	1 528	1 263	2 791

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	-	154	14 031	14 185
Нові зобов'язання	-	10	347	357
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	(64)	(4 620)	(4 684)
Переведення у стадію 1	1 953	(674)	(1 279)	-
Переведення у стадію 2	-	71	(71)	-
Переведення у стадію 3	-	(414)	414	-
Зміна резерву	(1 953)	1 178	4 952	4 177
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-	107	(257)	(150)
Курсові різниці	-	-	(324)	(324)
На 30 червня 2019	-	261	13 450	13 711

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

Станом на 30 червня 2020 року, фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 820 826 тис. грн. (2019: 1 011 289 тис. грн.) (Примітка 20).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2020	6 місяців, які закінчились 30 червня 2019
Розрахункові операції	483 994	404 237
Операції з цінними паперами	86 235	7 204
Гарантії та акредитиви	72 420	58 564
Кредитне обслуговування клієнтів	66 005	63 330
Агентські операції на валютному ринку	9 236	60 909
Інше	11 968	9 202
Комісійні доходи	729 858	603 446
Розрахункові операції	(140 813)	(118 202)
Гарантії та акредитиви	(24 554)	(10 617)
Агентські операції на валютному ринку	(5 946)	(2 445)
Інше	(2 734)	(3 745)
Комісійні витрати	(174 047)	(135 009)
Чисті комісійні доходи	555 811	468 437

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

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

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2020	6 місяців, які закінчились 30 червня 2019
Торгові операції	(5 585)	57 414
Переоцінка валютних статей	126 311	20 331
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	120 726	77 745

25. Інші доходи

Інші доходи включають:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2020	6 місяців, які закінчились 30 червня 2019
Комісія від страхових компаній та банків	53 057	43 899
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	21 070	32 776
Штрафи отримані та інші платежі за прострочку виконання грошового зобов'язання	17 751	50 770
Повернення раніше списаних активів	4 643	3 257
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	3 688	5 794
Відшкодування судових витрат	1 435	1 520
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	1 155	390 993
Надлишки при інкасації банкоматів	1 102	1 548
Відшкодування реєстраційних витрат	989	497
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	–	681
Інше	10 745	9 913
Всього інші доходи	115 635	541 648

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 258	–	–	–	1 258
Кошти в кредитних організаціях	8	33	–	–	–	33
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	429 151	49 036	(351 239)	20 612	147 560
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	168 319	–	–	–	168 319
Інші фінансові активи	18	(36)	1 017	5 256	–	6 237
Фінансові гарантії	22	22 683	21 364	4 076	–	48 123
Зобов'язання з надання кредитів	22	(28 005)	(77)	(7 483)	–	(35 565)
Всього витрати за кредитними збитками		593 403	71 340	(349 390)	20 612	335 965

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2020 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 112 тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ формування резерву під юридичні ризики у сумі 324 тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ формування резервів за гарантіями виконання у сумі 15 660 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 6 місяців, які закінчились 30 червня 2019 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 171	–	–	–	1 171
Кошти в кредитних організаціях	8	(32)	–	–	–	(32)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	18 734	(124 774)	735 104	(13)	629 051
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	6 874	–	–	–	6 874
Сприятливі зміни очікуваних кредитних збитків за відступленими первісно знеціненими кредитами		–	–	–	(30 041)	(30 041)
Інші фінансові активи	18	761	(871)	1 283	–	1 173
Фінансові гарантії	22	55 818	(32 925)	11 274	–	34 167
Зобов'язання з надання кредитів	22	–	(226 220)	641 897	–	415 677
Всього витрати за кредитними збитками		83 326	(384 790)	1 389 558	(30 054)	1 058 040

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2019 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (2 392) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ розформування резервів під юридичні ризики у сумі (16 327) тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ розформування резервів за гарантіями виконання у сумі (26 656) 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:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2020	6 місяців, які закінчились 30 червня 2019
Заробітна плата та премії	704 408	582 437
Нарахування на фонд заробітної плати	135 251	104 411
Інші витрати на персонал	44 423	32 565
Витрати на персонал	884 082	719 413
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	96 682	80 531
Ремонт та обслуговування основних засобів	63 811	67 731
Послуги зв'язку	61 151	57 795
Вартість професійних послуг	44 813	87 803
Податки, крім податку на прибуток	31 681	39 100
Оренда та утримання приміщень	27 943	29 327
Офісні витрати	25 910	30 667
Супровід програмного забезпечення	24 678	17 990
Витрати на охорону	18 624	14 134
Маркетинг та реклама	18 152	12 108
Благодійна діяльність	13 606	18 755
Витрати на інкасацію цінностей	10 602	8 472
Витрати на відрядження	940	4 250
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	43	14 728
Інше	12 999	14 609
Інші операційні витрати	451 635	498 000

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 30 червня 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	30 червня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	24 220 241	10 672 283	5 118 849	–	40 011 373
Кошти у кредитних установах	–	10 952	–	193 675	204 627
Похідні фінансові активи	887	291	–	186	1 364
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 426 764	59 162 417	–	4 652	64 593 833

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 ефективною 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	6,8	10,9
	Базовий	50	4,5	9,2
	Песимістичний	25	-3,5	6,6
Рівень безробіття	Оптимістичний	25	8,3	8,7
	Базовий	50	8,6	8,2
	Песимістичний	25	9,0	8,0

(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.

30 червня 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	39 893 346	124 763	–	–	40 018 109
Кошти в кредитних організаціях		Стадія 1	3 326	8 008	193 674	–	205 008
		Стадія 2	–	–	–	–	–
	8	Стадія 3	–	–	–	10 600	10 600
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	2 816 170	10 433 032	11 465 578	–	24 714 780
		Стадія 2	1	1 879 956	3 438 239	–	5 318 196
		Стадія 3	–	874 412	339 161	2 585 841	3 799 414
		ПСКЗ	–	–	106 327	230 216	336 543
- МСБ		Стадія 1	1 515 876	2 177 601	839 935	–	4 533 412
		Стадія 2	1 929	404 942	42 601	–	449 472
		Стадія 3	–	89 067	592 070	86 034	767 171
- Фізичні особи		Стадія 1	2 581 016	210 405	220	265	2 791 906
		Стадія 2	686	15 166	5 397	–	21 249
		Стадія 3	–	109 247	74	2 663 894	2 773 215
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	62 478 105	2 376 002	–	–	64 854 107
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Зобов'язання з надання кредитів:	22						
- Юридичні особи		Стадія 1	243 417	3 549 341	1 540 700	–	5 333 458
		Стадія 2	436	6 237	331 329	–	338 002
		Стадія 3	–	5 609	–	33 000	38 609
- МСБ		Стадія 1	257 743	192 610	90 160	–	540 513
		Стадія 2	3 411	695	–	–	4 106
		Стадія 3	–	49	–	–	49
- Фізичні особи		Стадія 1	1 016 279	12 819	519	1 650	1 031 267
		Стадія 2	–	579	315	–	894
		Стадія 3	–	1 171	19	6 806	7 996
Фінансові гарантії та акредитиви:	22						
- Юридичні особи		Стадія 1	175 967	1 606 806	925 901	–	2 708 674
		Стадія 2	–	198 179	–	–	198 179
		Стадія 3	–	168 109	–	–	168 109
- МСБ		Стадія 1	17 411	17 627	9 805	–	44 843
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Всього			111 005 119	24 462 432	19 922 024	5 618 306	161 007 881

(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:

	30 червня 2020			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 457 554	34 757 574	27 674	42 242 802
Банківські метали	1 225	–	–	1 225
Кошти у кредитних установах	196 996	7 631	–	204 627
Похідні фінансові активи	185	1 179	–	1 364
Кредити клієнтам та фінансова оренда	37 970 302	–	–	37 970 302
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59 167 069	5 426 764	–	64 593 833
Інші активи	210 115	–	–	210 115
	105 003 446	40 193 148	27 674	145 224 268
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	4 671 201	1 052 881	–	5 724 082
Похідні фінансові зобов'язання	1 628	1 613	–	3 241
Кошти клієнтів	131 629 334	–	–	131 629 334
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	522 503	–	–	522 503
Орендні зобов'язання	133 294	–	–	133 294
Інші зобов'язання	179 116	–	–	179 116
	137 137 076	1 054 494	–	138 191 570
Різниця між активами та зобов'язаннями	(32 133 630)	39 138 654	27 674	7 032 698

(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 30 червня 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 30 червня 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:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	246,43%	199,01%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	171,96%	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 30 червня 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 30 червня 2020	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	3 326 375	1 278 921	970 152	148 634	5 724 082
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу					
Суми до сплати за договором	(1 558 891)	–	–	–	(1 558 891)
Суми до отримання за договором	1 562 132	–	–	–	1 562 132
Кошти клієнтів	105 692 289	25 383 467	1 948 753	1 740	133 026 249
Орендні зобов'язання	18 723	49 604	80 797	–	149 124
Інші зобов'язання	179 116	–	–	–	179 116
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	109 219 744	26 711 992	2 999 702	150 374	139 081 812

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
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу					
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
30 червня 2020	1 315 034	2 137 991	4 894 855	–	8 347 880
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 методичного 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)

30 червня 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	69 923 217	10 701 245	29 537 081	29 295 095	3 424 214	142 880 852
Зобов'язання	102 375 506	9 052 963	22 770 063	3 000 022	148 522	137 347 076
Різниця між активами та зобов'язаннями	(32 452 289)	1 648 282	6 767 018	26 295 073	3 275 692	5 533 776
1%	(311 186)	13 728	25 399			(272 059)
-1%	311 186	(13 728)	(25 399)			272 059
30 червня 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	22 301 113	6 627 949	37 402 024	8 605 325	4 061 047	78 997 458
Зобов'язання	51 650 243	7 728 881	14 326 106	2 319 940	150 334	76 175 504
Різниця між активами та зобов'язаннями	(29 349 130)	(1 100 932)	23 075 918	6 285 385	3 910 713	2 821 954
1%	(281 431)	(9 169)	86 614			(203 986)
-1%	281 431	9 169	(86 614)			203 986

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 30 червня 2020 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 448 263	31 224 124	4 197 261	373 154	42 242 802
Банківські метали	–	–	–	1 225	1 225
Кошти у кредитних установах	196 996	7 631	–	–	204 627
Кредити клієнтам та фінансова оренда	19 035 380	8 222 560	10 712 362	–	37 970 302
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 339 219	22 617 450	1 637 164	–	64 593 833
Інвестиційна нерухомість	192 574	–	–	–	192 574
Основні засоби та нематеріальні активи	1 349 040	–	–	–	1 349 040
Активи з права користування	165 440	–	–	–	165 440
Інше майно	740 357	–	–	–	740 357
Поточні податкові активи	4 343	–	–	–	4 343
Відстрочені активи з податку на прибуток	50 513	–	–	–	50 513

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Інші активи	451 702	25 318	9 917	6	486 943
Всього активи	68 973 827	62 097 083	16 556 704	374 385	148 001 999
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	241 865	2 587 683	2 811 143	83 391	5 724 082
Кошти клієнтів	60 227 391	57 522 114	13 705 260	174 569	131 629 334
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	339 885	8 351	174 267	–	522 503
Орендне зобов'язання	133 294	–	–	–	133 294
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	9 526	–	–	–	9 526
Інші зобов'язання	507 123	61 262	39 272	7 652	615 309
Всього зобов'язання	61 459 084	60 179 410	16 729 942	265 612	138 634 048
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	7 514 743	1 917 673	(173 238)	108 773	
Активи до отримання	2 731 734	514 276	573 183	108 494	3 927 687
Активи до відправлення	(1 018 440)	(2 236 613)	(496 721)	(177 790)	(3 929 564)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	1 713 294	(1 722 337)	76 462	(69 296)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	9 228 037	195 336	(96 776)	39 477	

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
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 30 червня 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, % 30 червня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2020	Збільшення валютного курсу, % 30 червня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2019
Долар США	11,00%	21 487	6,00%	1 848
Євро	13,00%	(12 581)	8,00%	1 910

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 30 червня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2020	Зменшення валютного курсу, % 30 червня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2019
Долар США	-14,00%	(27 347)	-6,00%	(1 848)
Євро	-15,00%	14 516	-8,00%	(1 910)

(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:

30 червня 2020				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 426 764	59 155 757	11 312	64 593 833
Похідні фінансові активи	–	1 364	–	1 364
Інвестиційна нерухомість	–	–	192 574	192 574
Будівлі та земельні ділянки	–	–	910 016	910 016
	5 426 764	59 157 121	1 113 902	65 697 787
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	3 241	–	3 241
Всього	–	3 241	–	3 241
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	Придбання	Реалізація	Погашення	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу	Переведення з 1-го та 2-го рівнів	На 30 червня 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:

	30 червня 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	3	Дисконтовані потоки грошових коштів.
Кошти у кредитних установах		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	3	Дисконтовані потоки грошових коштів.
Кошти кредитних установ		Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.
Кошти клієнтів		

30 червня 2020				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 242 802	–	–	42 242 802
Кошти у кредитних установах	–	–	204 627	204 627
Кредити клієнтам та фінансова оренда	–	–	40 546 778	40 546 778
Всього	42 242 802	–	40 751 405	82 994 207
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	–	–	5 724 082	5 724 082
Кошти клієнтів	–	–	132 115 078	132 115 078
Всього	–	–	137 839 160	137 839 160

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.

	30 червня 2020		31 грудня 2019	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 242 802	42 242 802	46 412 441	46 412 441
Кошти у кредитних установах	204 627	204 627	293 570	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	37 970 302	40 546 778	38 985 679	39 141 552
Всього активів	80 417 731	82 994 207	85 691 690	85 847 563
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	5 724 082	5 724 082	5 734 932	5 734 932
Кошти клієнтів	131 629 334	132 115 078	103 359 581	103 489 515
Всього зобов'язань	137 353 416	137 839 160	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.

	30 червня 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	42 242 802	-	-	42 242 802	46 412 441	-	-	46 412 441
Банківські метали	1 225	-	-	1 225	1 428	-	-	1 428
Похідні фінансові активи	1 364	-	-	1 364	8	-	-	8
Кошти у кредитних установах	204 627	-	-	204 627	293 570	-	-	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	15 102 690	22 867 612	-	37 970 302	19 799 715	19 185 964	-	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	43 481 670	21 112 163	-	64 593 833	17 522 122	12 888 246	-	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	-	-	192 574	192 574	-	-	228 857	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 349 040	1 349 040	-	-	1 433 633	1 433 633
Активи з права користування	-	-	165 440	165 440	-	-	166 159	166 159
Інше майно	-	-	740 357	740 357	-	-	735 298	735 298
Поточні активи з податку на прибуток	4 343	-	-	4 343	-	-	-	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	50 513	-	50 513	-	-	-	-
Інші активи	486 943	-	-	486 943	469 802	-	-	469 802
Всього	101 525 664	44 030 288	2 447 411	148 003 363	84 499 086	32 074 210	2 563 947	119 137 243
Кошти кредитних установ	4 605 296	1 118 786	-	5 724 082	4 518 277	1 216 655	-	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	3 241	-	-	3 241	43 624	-	-	43 624
Кошти клієнтів	129 733 330	1 896 004	-	131 629 334	102 510 829	848 752	-	103 359 581
Орендні зобов'язання	5 803	127 491	-	133 294	8 522	123 225	-	131 747
Резерви під гарантії та зобов'язання	522 503	-	-	522 503	478 949	-	-	478 949
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	9 526	-	-	9 526	21 723	-	-	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	-	83 681	-	83 681
Інші зобов'язання	615 309	-	-	615 309	1 028 522	-	-	1 028 522
Всього	135 495 008	3 142 281	-	138 637 289	108 610 446	2 272 313	-	110 882 759
Чиста сума	(33 969 344)	40 888 007	2 447 411	9 366 074	(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 30 червня 2020 року складає 33 804 796 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 16 856 743 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 2 363 608 тис. грн., муніципальними облігаціями в сумі 1 281 401 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 30 червня 2020 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 20 501 752 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 30 червня 2020 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 31 711 615 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 30 червня 2020 року, у сумі 33 804 796 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізацій зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 18 408 571 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 30 червня 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:

	30 червня 2020			31 грудня 2019/ 30 червня 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	–	–	–	8 110 208	–	–
Поточні рахунки у Національному банку України	5 110 395	–	–	9 151 774	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	99 955	–	–	57 902	–	–
Кошти в кредитних установах	3 320	–	–	4 265	–	–
Кредити клієнтам, валова балансова вартість	11 147 270	5 470	17 354	12 709 211	660	19 274
Мінус: очікувані кредитні збитки	(966 321)	(65)	(119)	(1 198 944)	(4)	(444)
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59 163 901	–	–	23 201 673	–	–
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	1 090 160	408 717	–	1 181 916	2 123	–
Кошти клієнтів – депозити	16 229 921	310 824	57 224	4 209 084	88 062	53 494
Кошти клієнтів – поточні рахунки	43 259 671	590 698	19 320	44 834 192	35 202	22 621
Випущені зобов'язання та гарантії	5 359 397	4 379	7 735	5 658 909	5 051	8 855
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів клієнтам	845 792	166	900	1 061 634	37	789
Процентний дохід від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 525 259	–	–	1 482 284	–	–
Процентний дохід за	717 123	–	–	250 665	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2020			31 грудня 2019/ 30 червня 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
депозитними сертифікатами Національного банку України	–	–	–	14 734	–	–
Процентні витрати за коштами Національного банку України	–	–	–	–	1 258	–
Процентні витрати за коштами кредитних установ	14 754	7 006	–	–	–	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	1 241 183	29 324	1 231	1 172 438	920	803
Витрати за кредитними збитками за кредитами клієнтів: (нарахування)/ розформування	232 622	(60)	325	(253 135)	(2)	(14)
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	–	–	–	11	–	–
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	61 293	–	–	16 832	–	–
Інші операційні витрати	96 682	–	–	80 531	–	–

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 30 червня 2020 року, 50% активів та 48% 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:

	30 червня 2020	30 червня 2019
Заробітна плата та премії	69 817	75 216
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	69 817	75 216

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 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 30 червня 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 30 червня 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 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	7 139 699	7 024 638
Додатковий капітал	583 185	196 656
Відвернення	6 660	6 660
Регулятивний капітал	7 716 224	7 214 634
Норматив Н2	15,88%	15,23%
Норматив Н3	14,69%	14,83%

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди, станом на 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років:

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Капітал першого рівня	8 913 014	8 525 802
Капітал другого рівня	402 547	(271 318)
Всього капітал	9 315 561	8 254 484
Активи, зважені за ризиком	69 277 659	59 889 856
Показник достатності капіталу першого рівня	12,87%	14,24%
Сукупний показник достатності капіталу	13,45%	13,78%

Станом на 30 червня 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	–	863 730	31 646	895 376
Погашення	–	(1 119 263)	(29 021)	(1 148 284)
Курсові різниці	–	6 829	(1 078)	5 751
Інше	–	316 975	–	316 975
Балансова вартість на 30 червня 2020 року	–	2 521 437	133 294	2 654 731

34. Події після звітної дати

Після звітної дати Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6% річних. Національний банк переглянув прогноз падіння реального ВВП у 2020 році, зумовленого коронакризою, з 5% до 6%.

Кабінет Міністрів України, рішенням від 22 липня 2020 року, продовжив дію адаптивного карантину до 31 серпня 2020 року. 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 другого кварталу 2020 року та мали вплив на проміжну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК», розкрита у проміжній скороченій фінансовій звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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.