

Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 1314

(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 3 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)

30.10.2020

(дата)

Зміст

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

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

X
X
X
X

Станом на кінець дня 30.09.2020 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 III кварталу 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» не брав участі у створенні юридичних осіб.

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

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

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

Станом на кінець дня 30.09.2020 та протягом III кварталу 2020 року випуски боргових цінних паперів, які знаходяться в обігу, відсутні.

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

У III 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 01.10.2020 р. становить - 4 420 осіб, 3 особи працюють за сумісництвом та 6 осіб працюють за цивільно правовими договорами.

АБ «УКРГАЗБАНК» надає проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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:

1. У зв'язку із обранням Шевченка Кирила Євгеновича Головою Національного банку України, 16.07.2020 згідно з рішенням Наглядової ради від 16.07.2020 (протокол №31) з питання першого порядку денного засідання припинено повноваження Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Шевченка Кирила Євгеновича.
2. Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.07.2020 (протокол №31) з питання другого порядку денного засідання з 17.07.2020 Кравця Андрія Миколайовича призначено виконуючим обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК».
3. Відповідно до листа Міністерства фінансів України від 22.07.2020 №14010-10-7/22289 (вх.№10/63352 від 24.07.2020) про заміну члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна Гелетія Юрія Ігоровича на Улютіна Дениса Валерійовича, з 24.07.2020 припинено повноваження члена Наглядової ради представника акціонера – Держави Україна Гелетія Юрія Ігоровича. Відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» член ради банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Строк дії повноважень члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Улютіна Д.В. з дня погодження його Національним банком України по 18.04.2022 включно.

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)		4045
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 (1369 фізичних осіб)	д/н	д/н
---	-----	-----

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб: 1369

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
Банківські послуги	123	06.10.2011	Національний банк України	
Опис: Строк дії банківської ліцензії необмежений. 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. 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.

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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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.
- 3 04.2018 – до цього часу – Український банк реконструкції та розвитку (код за ЄДРПОУ 26520688), незалежний член спостережної ради.

1. Посада. Член Правління, в.о. Голови 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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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.

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

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

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

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. 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.

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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

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

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

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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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	2675304	X	X
у тому числі:				
Короткострокові	19.05.2020	525316	5,5	14.05.2021
Короткострокові	19.05.2020	475276	5,5	14.05.2021
Довгострокові	21.12.2019	294906	2,139	30.09.2022
Довгострокові	31.05.2018	807843	2,591	30.09.2022
Довгострокові	29.12.2016	23537	9,38	27.12.2021
Довгострокові	29.12.2016	196802	2,8	27.12.2021
Довгострокові	23.01.2019	165743	3	20.12.2025
Довгострокові	29.03.2019	1023	9,38	29.03.2024
Довгострокові	29.03.2019	88261	2,8	29.03.2024

Довгострокові	12.12.2019	96597	6,75	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 вексями (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	17079	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	145320087	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	148012470	X	X
Опис: Рядок «Інші зобов'язання» включають в себе: ☐ - поточні рахунки та інші кошти кредитних установ; ☐ - похідні фінансові зобов'язання; ☐ - кошти клієнтів; ☐ - відстрочені зобов'язання з податку на прибуток; ☐ - резерви під гарантії та зобов'язання; ☐ - орендні зобов'язання; ☐ - інші зобов'язання за даними Звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2020 року.				

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 III 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 III кварталу 2020 року прості акції Емітента перебували у біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», АТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». Фактів лістингу/делістингу простих акцій протягом звітного кварталу не було. Протягом звітного кварталу випуски простих акцій Емітент не здійснював. Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.									

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

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

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

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

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

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

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

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

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за III 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	06.02.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	17000000	119137243	14,26926	Придбання 04 вересня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16136, дата погашення – 11.09.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних)	04.09.2020	10.02.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

Дата розміщення інформації про прийняття рішення Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНС» 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 04.09.2020 було вчинено значний правочин, який буде схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

2	06.02.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	12000000	119137243	10,07242	Придбання 11 вересня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16143, дата погашення – 18.09.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних)	11.09.2020	10.02.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

Дата розміщення інформації про прийняття рішення Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНС» 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 11.09.2020 було вчинено значний правочин, який буде схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	06.02.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	16000000	119137243	13,42989	Придбання 18 вересня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16148, дата погашення – 25.09.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних)	18.09.2020	10.02.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

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 18.09.2020 було вчинено значний правочин, який буде схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	06.02.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	17000000	119137243	14,26926	Придбання 25 вересня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16154, дата погашення – 02.10.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних)	25.09.2020	10.02.2020	https://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/spec_info/
Опис									

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2020 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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

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 25.09.2020 було вчинено значний правочин, який буде схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	14.08.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	10000000	82224995	12,16175	Придбання Банком 03 липня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16083, дата погашення - 10.07.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних)	03.07.2020	17.08.2020	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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2018 рік становить – 82 224 995 тис.грн.

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 03.07.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 35 від 14.08.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	14.08.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	12000000	119137243	10,07242	Придбання Банком 17 липня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16095, дата погашення - 24.07.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних)	17.07.2020	17.08.2020	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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

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 17.07.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 35 від 14.08.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	14.08.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	12000000	119137243	10,07242	Придбання Банком 31 липня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16107, дата погашення – 07.08.2020, строк - 7 днів, ставка - 6% річних)	31.07.2020	17.08.2020	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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

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 31.07.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 35 від 14.08.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	25.09.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15000000	119137243	12,59052	Придбання 21 серпня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16125, дата погашення – 28.08.2020, строк – 7 днів, ставка – 6% річних)	21.08.2020	28.09.2020	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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

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 21.08.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 40 від 25.09.2020 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	25.09.2020	Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	16000000	119137243	13,42989	Придбання 28 серпня 2020 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16130, дата погашення – 04.09.2020, строк – 7 днів, ставка – 6% річних)	28.08.2020	28.09.2020	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.

На дату вчинення правочину вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік становить – 119 137 243 тис.грн.

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 28.08.2020 було вчинено значний правочин, який схвалено Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Протокол № 40 від 25.09.2020 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	268242	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 30.09.2020). 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	13315972583	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 30.09.2020). 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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	71
34. Події після звітної дати.....	72

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	38 124 818	46 412 441
Банківські метали		2 118	1 428
Кошти у кредитних установах	8	453 156	293 570
Похідні фінансові активи	9	1 776	8
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	42 812 505	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	72 612 384	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	12	151 652	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 334 528	1 433 633
Активи з права користування	14	165 699	166 159
Інше майно	15	736 747	735 298
Поточні активи з податку на прибуток		15 348	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	47 994	-
Інші активи	18	897 586	469 802
Всього активи		157 356 311	119 137 243
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	19	5 482 014	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	9	128 641	43 624
Кошти клієнтів	20	140 718 139	103 359 581
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 22, 26	337 863	478 949
Орендні зобов'язання	14	134 167	131 747
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		17 079	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	16	-	83 681
Інші зобов'язання	18	1 194 567	1 028 522
Всього зобов'язання		148 012 470	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	1 232 603	830 986
Накопичений дефіцит		(4 240 961)	(4 928 701)
Всього власний капітал		9 343 841	8 254 484
Всього власний капітал та зобов'язання		157 356 311	119 137 243

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

27 жовтня 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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	1 182 875	3 395 423	1 548 723	4 582 863
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	982 417	2 541 804	807 326	2 292 860
Депозитні сертифікати Національного банку України	192 868	909 991	178 631	429 296
Кошти у кредитних установах	10 858	104 176	78 056	151 909
	2 369 018	6 951 394	2 612 736	7 456 928
Інший процентний дохід				
Фінансова оренда	26 221	87 884	32 664	96 246
	26 221	87 884	32 664	96 246
	2 395 239	7 039 278	2 645 400	7 553 174
Процентні витрати				
Кошти Національного банку України	-	-	(35 863)	(50 597)
Кошти клієнтів	(1 653 086)	(4 792 557)	(1 789 763)	(5 066 687)
Кошти кредитних установ	(27 757)	(78 279)	(30 879)	(110 527)
	(1 680 843)	(4 870 836)	(1 856 505)	(5 227 811)
Інші процентні витрати				
Орендне зобов'язання	(6 098)	(17 790)	(5 256)	(11 039)
	(6 098)	(17 790)	(5 256)	(11 039)
	(1 686 941)	(4 888 626)	(1 861 761)	(5 238 850)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	708 298	2 150 652	783 639	2 314 324
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 26	(549 257)	(866 427)	(872 359)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		159 041	518 303	1 441 965
Збиток від первісного визнання фінансових активів		(172)	(459)	(1 787)
Чисті комісійні доходи	23	312 886	271 935	740 372
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		238 753	(194)	(47)
Прибутки від торгових цінних паперів		-	-	11
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		47 260	15 053	38 803
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		123	-	-

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

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

	Примітки	Звітний період		Попередній період (рекласифіковано)	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал наростаючим підсумком з початку року
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	24	61 268	181 994	35 730	113 475
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		27 666	125 966	49 378	109 744
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		2 270	8 255	2 403	10 245
Інші доходи	25	71 388	187 023	47 628	589 276
Непроцентні доходи		761 442	1 732 214	421 474	1 600 092
Витрати на персонал	27	(473 841)	(1 357 923)	(340 697)	(1 060 110)
Інші операційні витрати	27	(271 345)	(722 980)	(262 793)	(760 793)
Знос та амортизація	13	(93 113)	(234 127)	(66 963)	(218 273)
Амортизація активів з права користування		(17 048)	(48 246)	(11 421)	(23 628)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	26	202 773	167 882	(181 640)	(587 282)
Непроцентні витрати		(652 574)	(2 195 394)	(863 514)	(2 650 086)
Прибуток до оподаткування		267 909	821 045	76 263	391 971
Витрати з податку на прибуток	16	(19 903)	(135 857)	(5 273)	(44 995)
Чистий прибуток		248 006	685 188	70 990	346 976
Інший сукупний дохід					
Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків					
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(251 574)	192 940	373 846	390 223
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	(47 260)	(121 152)	(15 053)	(38 803)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	28 595	196 914	16 767	23 685
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	-	135 467	-	-
		(270 239)	404 169	375 560	375 105
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		(270 239)	404 169	375 560	375 105
Всього, сукупний прибуток		(22 233)	1 089 357	446 550	722 081
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0.02	0.05	0.01	0.03

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

27 жовтня 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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	-	-	-	-	404 169	685 188	1 089 357
Переведення в результаті вибуття активів		-	-	-	-	(2 487)	2 487	-
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-	(65)	65	-
На 30 вересня 2020 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	1 232 603	(4 240 961)	9 343 841

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

27 жовтня 2020 року

Усенко В.М.
+380 (50) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2020	30 вересня 2019 (рекласифіковано)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		7 123 647	8 094 042
Проценти сплачені		(4 810 971)	(5 036 425)
Винагороди та комісії отримані		1 126 777	951 955
Винагороди та комісії сплачені		(267 422)	(216 755)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	24	(9 473)	139 577
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		220 694	98 893
Інші доходи отримані		176 972	148 681
Витрати на персонал		(1 265 560)	(988 530)
Інші операційні витрати		(747 747)	(893 524)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 546 917	2 297 914
Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів			
Банківські метали		4 585	343
Кошти у кредитних установах		49 045	(20 852)
Кредити клієнтам та фінансова оренда		(7 696 033)	631 354
Інші активи		(324 657)	3 651
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		(831 169)	(196 372)
Кошти клієнтів		31 548 251	31 698 010
Інші зобов'язання		149 208	(52 303)
Податок на прибуток сплачений		(152 055)	-
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		24 294 092	34 361 745
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(419 094 280)	(246 250 235)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		381 170 617	224 212 717
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(148 396)	(133 471)
Надходження від продажу основних засобів		21 549	204 397
Надходження від інвестиційної нерухомості		8 255	10 245
Надходження від продажу іншого майна	15	1 924	633 293
Чисті грошові кошти, (використані в) / отримані від інвестиційної діяльності		(38 040 331)	(21 323 054)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		895 735	924 739
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(1 253 230)	(316 008)
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		-	(4 304 156)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(45 597)	(60 302)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності	33	(403 092)	(3 755 727)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		5 862 298	(2 521 027)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(590)	(3 427)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(8 287 623)	6 758 510
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	46 412 441	14 035 435
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	38 124 818	20 793 945

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

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



(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 вересня 2020 року мережа Банку має 272 зареєстрованих відділень (з них 272 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 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

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

Станом 30 вересня 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 жовтня 2020 року.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності

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

Кредитне рейтингове агентство Fitch в вересні 2020 року підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту України в іноземній валюті (IDR) на рівні "B" зі стабільним прогнозом.

Національним банком України в вересні 2020 року ухвалено рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6 % річних. Збереження м'якої монетарної політики має на меті підтримку економічного відновлення в умовах помірної інфляції та високого рівня невизначеності подальшого перебігу пандемії (COVID-19) в Україні та в світі. Основним припущенням, для застосування м'якої монетарної політики з боку НБУ, залишається продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу (COVID-19) та посилення карантинних заходів. Актуальними залишаються також і інші ризики, такі як ескалація військового конфлікту, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні кліматичні зміни тощо. В III кварталі 2020 року спостерігалось поступове відновлення економіки України, після значного падіння економіки в II кварталі 2020 року внаслідок жорстких карантинних обмежень та зниження рівня споживчого та інвестиційного попиту. 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,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 7 121 821 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 вересня 2020 року, Банк здійснив рекласифікації в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та в звіті про рух грошових коштів:

- (1) Банк змінив підхід до подання інших доходів, що були включені до складу витрат за кредитними збитками;
- (2) Банк змінив підхід до представлення іншого сукупного доходу, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків;
- (3) Банк змінив підхід до класифікації інвестицій, які оцінюються за амортизованою собівартістю;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- (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)	2 250 613	42 247	2 292 860
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	(3)	42 247	(42 247)	–
		7 456 928	–	7 456 928
Витрати за кредитними збитками	(1), (2)	(878 719)	6 360	(872 359)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		1 435 605	6 360	1 441 965
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	15 118	23 685	38 803
Інші доходи	(1)	619 321	(30 045)	589 276
Непроцентні доходи		1 606 452	(6 360)	1 600 092
Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків				
Нереалізовані прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	359 987	(359 987)	–
Реалізовані прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	25 422	(25 422)	–
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	(10 304)	10 304	–
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	–	390 223	390 223
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)	–	(38 803)	(38 803)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	–	23 685	23 685
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		375 105	–	375 105
Звіт про рух грошових коштів				
Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів				
Інші активи	(4)	(56 651)	60 302	3 651
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		34 301 443	60 302	34 361 745
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності				
Надходження від позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	608 731	(608 731)	–
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	–	924 739	924 739
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(5)	–	(316 008)	(316 008)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(4)	–	(60 302)	(60 302)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності		(3 695 425)	(60 302)	(3 755 727)

(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 Банка 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

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

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

Валюта	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Долар США	28,2989	23,6862
Євро	33,1309	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 оцінчному 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відповідають визначенню інструмента капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається за кожним інструментом окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами капіталу ніколи не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку в якості іншого доходу, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банк отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструменту. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Інструменти капіталу, які оцінюються за СБІСД, 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Договори «репо» і зворотного «репо»

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

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

Вбудовані похідні фінансові інструменти

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

Позикові кошти

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

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

Очікувані кредитні збитки

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

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 малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(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 вересня 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 9 місяців 2020 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 453 461 тис. грн. Протягом 9 місяців 2019 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 825 887 тис. грн.

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

30 вересня 2020	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	2 586 731	484 346	412 230	104 176	3 451 795	7 039 278
Комісійні доходи	401 985	229 457	407 915	65 973	30 790	1 136 120
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	234 796	550	4 298	–	–	239 644
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	34 694	2 546	72 646	–	72 108	181 994
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	171 402	(4 985)	2 735	8	(1 278)	167 882
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	125 966	125 966
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	8 255	8 255
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	–	–	–	121 152	121 152
Інші доходи	25 516	15 319	91 936	–	54 252	187 023
Всього доходів	3 455 124	727 233	991 760	170 157	3 863 040	9 207 314
Витрати						
Процентні витрати	(3 094 561)	(456 517)	(1 241 479)	(78 279)	(17 790)	(4 888 626)
Комісійні витрати	(51 653)	(14 174)	(120 429)	(68 822)	(12 345)	(267 423)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	–	–	(172)	–	–	(172)
Витрати за кредитними збитками	(302 403)	(347 858)	(19 838)	586	(196 914)	(866 427)
Витрати на персонал	(368 401)	(209 806)	(606 518)	(34 887)	(138 311)	(1 357 923)
Знос та амортизація	(58 552)	(23 327)	(138 490)	(2 609)	(11 149)	(234 127)
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(209)	(131)	(5)	–	–	(345)
Амортизація активів з права користування	(7 508)	(3 293)	(22 251)	(316)	(14 878)	(48 246)
Інші операційні витрати	(89 984)	(47 175)	(440 880)	(9 362)	(135 579)	(722 980)
Всього витрат	(3 973 271)	(1 102 281)	(2 590 062)	(193 689)	(526 966)	(8 386 269)
Результати сегменту	(518 147)	(375 048)	(1 598 302)	(23 532)	3 336 074	821 045
Витрати з податку на прибуток					(135 857)	(135 857)
Прибуток за період					3 200 217	685 188
Активи сегменту	34 525 965	6 054 834	3 641 860	25 175 893	87 957 759	157 356 311
Зобов'язання сегменту	(100 482 925)	(10 683 769)	(29 762 120)	(5 482 014)	(1 601 642)	(148 012 470)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	44 978	16 590	98 248	1 740	5 306	166 862

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2019/ 31 грудня 2019	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	3 824 154	462 806	392 149	151 909	2 722 156	7 553 174
Комісійні доходи	335 869	177 031	359 945	59 785	24 497	957 127
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	13 183	2 658	52 962	–	44 672	113 475
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	38 803	38 803
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	109 744	109 744
Прибутки від торгових цінних паперів	–	–	–	–	11	11
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	10 245	10 245
Інші доходи	43 765	27 815	67 503	–	450 193	589 276
Всього доходів	4 216 971	670 310	872 559	211 694	3 400 321	9 371 855
Витрати						
Процентні витрати	(3 349 733)	(437 869)	(1 279 085)	(161 124)	(11 039)	(5 238 850)
Комісійні витрати	(40 165)	(10 512)	(96 938)	(60 291)	(8 849)	(216 755)
Витрати за кредитними збитками	(729 547)	(108 869)	(5 691)	(4 289)	(23 963)	(872 359)
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	395	–	(442)	–	–	(47)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	–	–	(1 787)	–	–	(1 787)
Витрати на персонал	(293 970)	(160 495)	(494 195)	(23 085)	(88 365)	(1 060 110)
Знос та амортизація	(47 731)	(19 282)	(137 358)	(2 693)	(11 209)	(218 273)
Витрати на очікувані кредитні збитки за іншими активами та інші резерви	(415 018)	1 152	(1 739)	(35)	(171 642)	(587 282)
Амортизація активів з права користування	(4 242)	(2 149)	(13 286)	(265)	(3 686)	(23 628)
Інші операційні витрати	(117 802)	(53 522)	(407 180)	(20 488)	(161 801)	(760 793)
Всього витрат	(4 997 813)	(791 546)	(2 437 701)	(272 270)	(480 554)	(8 979 884)
Результати сегменту	(780 842)	(121 236)	(1 565 142)	(60 576)	2 919 767	391 971
Витрати з податку на прибуток					(44 995)	(44 995)
Прибуток за період					2 874 772	346 976
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	49 316	19 041	105 065	2 409	5 658	181 489

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки в інших кредитних установах	24 061 940	26 511 949
Поточні рахунки у Національному банку України	10 971 069	9 151 774
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	–	8 110 208
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	649 460	947 487
Грошові кошти у касі	2 447 520	1 695 604
	38 129 989	46 417 022
Мінус – очікувані кредитні збитки	(5 171)	(4 581)
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 124 818	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 вересня 2020 року складала 7 225 157 тис. грн. (2019: 4 894 107 тис. грн.).

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

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 та 2019 років були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2020	4 581
Нові створені або придбані активи	53
Активи, які були погашені	(3)
Зміна очікуваних кредитних збитків	(740)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(690)</i>
Курсові різниці	1 280
На 30 вересня 2020	5 171
	Стадія 1
На 1 січня 2019	3 597
Нові створені або придбані активи	766
Активи, які були погашені	(1 784)
Зміна очікуваних кредитних збитків	5 178
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>4 160</i>
Курсові різниці	(733)
На 30 вересня 2019	7 024

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кошти за угодами зворотного РЕПО	434 848	253 229
Інші кошти у кредитних установах	18 786	40 673
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	11 237	9 406
	464 871	303 308
Мінус – очікувані кредитні збитки	(11 715)	(9 738)
Кошти у кредитних установах	453 156	293 570

Станом на 30 вересня 2020 року прострочені кошти в кредитних установах складають 11 237 тис. грн. (2019: 9 406 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2020 року кошти у кредитних установах у сумі 434 848 тис. грн. (або 93,54% 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 вересня 2020 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 533 114 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.

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року, представлений у

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	293 902	–	9 406	303 308
Нові створені або придбані активи	742 933	–	–	742 933
Активи, які були погашені	(587 183)	–	–	(587 183)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	3 981	–	1 832	5 813
На 30 вересня 2020	453 633	–	11 238	464 871

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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	374	–	–	374
Активи, які були погашені	(270)	–	–	(270)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	–	–	–	–
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>104</i>	–	–	<i>104</i>
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	41	–	1 832	1 873
На 30 вересня 2020	477	–	11 238	11 715

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	8	–	–	8
Активи, які були погашені	(303)	–	–	(303)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	424	–	–	424
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>129</i>	–	–	<i>129</i>
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(87)	–	(1 432)	(1 519)
На 30 вересня 2019	611	–	728 080	728 691

(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 вересня 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	4 169 711	(4 296 938)	189	(127 416)	1 543 315	(1 586 930)	8	(43 623)
Споти	2 141 709	(2 141 347)	1 587	(1 225)	1 043	(1 044)	–	(1)
Всього похідні активи/зобов'язання)			1 776	(128 641)			8	(43 624)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Юридичні особи	37 950 769	35 512 812
МСБ	6 471 901	5 267 192
Фізичні особи	5 417 139	5 430 520
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	49 839 809	46 210 524
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 027 304)	(7 224 845)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	42 812 505	38 985 679

Станом на 30 вересня 2020 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 2 108 460 тис. грн. (2019: 1 950 002 тис. грн.).

Протягом 9 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 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 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	19 131 678	1 353 706	338 697	142 053	20 966 134
Погашені активи	(18 662 054)	(1 478 114)	(693 961)	(83 166)	(20 917 295)
Переведення у стадію 1	5 506 358	(4 942 002)	(564 356)	–	–
Переведення у стадію 2	(9 222 354)	9 274 793	(52 439)	–	–
Переведення у стадію 3	(266 948)	(223 348)	490 296	–	–
Списано	–	–	(1 115 859)	–	(1 115 859)
Курсові різниці	2 537 594	637 752	282 945	46 683	3 504 974
На 30 вересня 2020	25 784 590	8 467 138	3 322 992	376 046	37 950 766

(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	2 271 122	21 105	97 860	-	2 390 087
Погашені активи	(1 676 215)	(119 757)	(35 496)	-	(1 831 468)
Переведення у стадію 1	1 091 911	(1 085 795)	(6 116)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 812 470)	1 813 022	(552)	-	-
Переведення у стадію 3	(40 278)	(84 296)	124 574	-	-
Списано	-	-	(43 820)	-	(43 820)
Курсові різниці	574 359	15 449	100 102	-	689 910
На 30 вересня 2020	4 770 240	805 446	896 215	-	6 471 901

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	1 376 141	3 212	54 860	5 718	1 439 931
Погашені активи	(1 150 573)	(8 693)	(104 568)	(3 611)	(1 267 445)
Переведення у стадію 1	97 887	(94 681)	(3 206)	-	-
Переведення у стадію 2	(178 917)	179 829	(912)	-	-
Переведення у стадію 3	(25 507)	(47 444)	72 951	-	-
Списано	(123)	-	(587 786)	-	(587 909)
Курсові різниці	4 881	31	397 133	-	402 045
На 30 вересня 2020	2 883 442	47 912	2 483 681	2 107	5 417 142

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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	302 612	29 019	22 319	-	353 950
Погашені активи	(30 409)	(12 981)	(229 595)	-	(272 985)
Переведення у стадію 1	267 882	(256 951)	(10 931)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 083 689)	1 084 057	(368)	-	-
Переведення у стадію 3	(202 319)	(58 772)	261 091	-	-
Зміна резерву	772 415	(299 819)	(274 246)	23 088	221 438
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	26 492	484 553	(231 730)	23 088	302 403
Зміна знецінених відсотків	-	-	211 029	-	211 029
Списано	-	-	(1 130 930)	-	(1 130 930)
Курсові різниці	58 694	42 016	105 836	-	206 546
На 30 вересня 2020	619 358	729 885	2 545 098	50 440	3 944 781

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	29 827	8 579	206 032	-	244 438
Нові активи	11 717	268	15 468	-	27 453
Погашені активи	(2 297)	(18 395)	(8 339)	-	(29 031)
Переведення у стадію 1	35 932	(35 924)	(8)	-	-
Переведення у стадію 2	(248 549)	248 702	(153)	-	-
Переведення у стадію 3	(2 011)	(50 095)	52 106	-	-
Зміна резерву	226 963	(50 622)	173 095	-	349 436
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	21 755	93 934	232 169	-	347 858
Зміна знецінених відсотків	-	-	13 874	-	13 874
Списано	-	-	(47 157)	-	(47 157)
Курсові різниці	14 270	(752)	28 244	-	41 762
На 30 вересня 2020	65 852	101 761	433 162	-	600 775

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	2 900	-	2 235	-	5 135
Погашені активи	(703)	(973)	(6 593)	-	(8 269)
Переведення у стадію 1	3 461	(3 432)	(29)	-	-
Переведення у стадію 2	(62 255)	62 523	(268)	-	-
Переведення у стадію 3	(25 180)	(34 762)	59 942	-	-
Зміна резерву	89 828	(10 727)	(57 929)	2 107	23 279
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	8 051	12 629	(2 642)	2 107	20 145
Зміна знецінених відсотків	-	-	29 993	-	29 993
Списано	(123)	-	(587 786)	-	(587 909)
Курсові різниці	(154)	(33)	395 032	-	394 845
На 30 вересня 2020	25 042	19 305	2 435 294	2 107	2 481 748

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	96 591	39 861	12	-	136 464
Погашені активи	(14 500)	(58 006)	(236 178)	-	(308 684)
Переведення у стадію 1	218 332	(171 605)	(46 727)	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
Переведення у стадію 2	(219 145)	219 145	–	–	–
Переведення у стадію 3	(640)	(577 694)	578 334	–	–
Зміна резерву	(92 842)	288 768	735 887	–	931 813
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(12 204)	(259 531)	1 031 328	–	759 593
Зміна знецінених відсотків	1 066	–	134 397	–	135 463
Списано	–	–	(329 587)	–	(329 587)
Курсові різниці	(12 603)	(28 039)	(121 330)	–	(161 972)
На 30 вересня 2019	155 359	382 806	4 443 479	–	4 981 644

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	36 666	15 151	100 466	–	152 283
Нові активи	8 887	1 143	4 053	–	14 083
Погашені активи	(438)	(765)	(4 651)	–	(5 854)
Переведення у стадію 1	4 094	(3 420)	(674)	–	–
Переведення у стадію 2	(8 503)	10 459	(1 956)	–	–
Переведення у стадію 3	(715)	(6 929)	7 644	–	–
Зміна резерву	(15 470)	104 888	11 222	–	100 640
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(12 145)	105 376	15 638	–	108 869
Зміна знецінених відсотків	–	–	3 614	–	3 614
Списано	–	–	(6 628)	–	(6 628)
Курсові різниці	(3 336)	(4 169)	(6 280)	–	(13 785)
На 30 вересня 2019	21 185	116 358	106 810	–	244 353

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	2 564	–	41 610	–	44 174
Погашені активи	(920)	(483)	(12 200)	(17)	(13 620)
Переведення у стадію 1	18 248	(13 615)	(4 633)	–	–
Переведення у стадію 2	(6 334)	6 542	(208)	–	–
Переведення у стадію 3	(240)	(17 215)	17 455	–	–
Зміна резерву	(7 404)	27 922	(45 385)	4	(24 863)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	5 914	3 151	(3 361)	(13)	5 691
Зміна знецінених відсотків	160	12	56 351	–	56 523
Списано	–	–	(419 735)	–	(419 735)
Курсові різниці	(30)	(1)	(389 081)	–	(389 112)
На 30 вересня 2019	16 260	5 542	2 906 718	–	2 928 520

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані протягом 9 місяців 2020 року, та за 2019 рік:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Юридичні особи	–	392 164
МСБ	–	–
Фізичні особи	3 653	–
Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	3 653	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 вересня 2020			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	1 156 754	221 603	14 478	1 392 835
Нерухомість	18 363 710	3 122 176	1 389 910	22 875 796
Інші активи	6 842 584	2 203 452	1 266 951	10 312 987
Без забезпечення	11 587 721	924 670	2 745 800	15 258 191
Всього кредитів	37 950 769	6 471 901	5 417 139	49 839 809

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 вересня 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 вересня 2020 року були б вище на:

	30 вересня 2020
Юридичні особи	741 551
МСБ	392 915
Фізичні особи	24 747
	1 159 213

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 вересня 2020				31 грудня 2019			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	8 616 958	4 372 543	12 989 501	1 048 574	1 354 652	10 334 511	11 689 163	1 268 372
Корпоративні клієнти	17 018 989	7 955 690	24 974 679	2 650 467	14 307 739	9 516 027	23 823 766	3 639 774
Мікро	1 478	177 207	178 685	6 540	5 776	84 918	90 694	15 822
Малі та Середні	3 593 165	2 686 640	6 279 805	889 675	2 868 178	2 308 203	5 176 381	643 841
Фізичні особи	2 150 933	3 266 206	5 417 139	2 485 787	2 115 006	3 315 514	5 430 520	2 655 209
Всього	31 381 523	18 458 286	49 839 809	7 081 043	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 вересня 2020			31 грудня 2019		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	4 158 772	8 830 729	12 989 501	9 415 584	2 273 579	11 689 163
Корпоративні клієнти	10 610 254	14 364 425	24 974 679	8 908 407	14 915 359	23 823 766
Мікро	68 543	110 142	178 685	57 777	32 917	90 694
Малі та Середні	2 624 924	3 654 881	6 279 805	1 936 616	3 239 765	5 176 381
Фізичні особи	1 098 790	4 318 349	5 417 139	976 463	4 454 057	5 430 520
Всього	18 561 283	31 278 526	49 839 809	21 294 847	24 915 677	46 210 524

Станом на 30 вересня 2020 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 17 187 753 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (34,49% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 650 756 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Електроенергетика	12 749 230	10 834 715
Транспортування газу	7 827 184	6 970 058
Фізичні особи	5 417 139	5 430 520
Сільське господарство та харчова промисловість	4 886 847	3 961 126
Торгівля	4 398 292	4 600 691
Нерухомість	3 037 173	2 045 965
Виробництво	2 888 684	3 007 429
Муніципалітет	2 649 169	2 456 176
Транспорт	2 251 193	1 646 652
Металургія	1 444 039	1 313 503
Будівництво	1 146 056	2 008 032
Сфера обслуговування	1 065 837	1 279 073
Фінансові послуги	20 271	10 873
Телекомунікації	13 933	603 014
Інше	44 762	42 697
Всього	49 839 809	46 210 524

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

	30 вересня 2020			31 грудня 2019		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	545	120 659	121 204	5 618	62 572	68 190
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(94)	(94)	–	(115)	(115)
Короткострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	545	120 565	121 110	5 618	62 457	68 075
Понад один рік						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	121 206	337 246	458 452	159 282	492 998	652 280
Мінус – очікувані кредитні збитки	(4 216)	(4 185)	(8 401)	(15 997)	(3 694)	(19 691)
Довгострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	116 990	333 061	450 051	143 285	489 304	632 589
Всього кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	117 535	453 626	571 161	148 903	551 761	700 664

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2020		31 грудня 2019	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Транспорт	–	332 483	3 309	483 314
Сфера обслуговування	67 847	25 680	95 960	37 156
Виробництво	3 672	75 355	7 141	20 827
Сільське господарство та харчова промисловість	50 032	–	57 662	–
Торгівля	201	–	354	–
Будівництво	–	13 634	–	–
Нерухомість	–	6 871	–	–
інше	–	3 881	473	5 424
	121 752	457 904	164 899	546 721

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 30 вересня 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	408 599	163 692	92 206	25 063	15 398	704 958
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(80 047)	(33 067)	(15 116)	(4 840)	(727)	(133 797)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	328 552	130 625	77 090	20 223	14 671	571 161

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 вересня 2020	31 грудня 2019
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	45 871 657	20 645 703
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	17 016 720	–
Державні боргові цінні папери США	5 724 952	7 205 450
Облігації Державної іпотечної установи	2 208 185	1 422 474
Муніципальні облігації	1 779 543	1 125 352
Акції підприємств	11 327	11 389
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72 612 384	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	529 292 532
Активи, що були погашені	(472 663 889)
Активи, що були продані	(18 348 358)
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	4 099 551
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020	72 889 450

<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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	196 914
Активи, що були погашені	(12 342)
Активи, що були продані	(25 809)
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Зміна резерву	–
Списання	–
Курсові різниці	18 994
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020	288 392

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	23 962
Активи, що були погашені	(11 040)
Активи, що були продані	(2 341)
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Зміна резерву	–
Зміна класифікації	–
Курсові різниці	(1 702)
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019	36 409

Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП справедливою вартістю 590 436 тис. грн. (2019: 599 292 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 19).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 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 вересня 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Балансова вартість на 1 січня	228 857	278 028
Надходження	–	316
Вибуття	(75 526)	–
Рекласифікація з категорії іншого майна	1 702	–
Переведення до категорії основних засобів	(3 381)	(51 796)
Коригування справедливої вартості	–	2 309
Балансова вартість на 30 вересня / 31 грудня	151 652	228 857

До складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 8 255 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	16	41 061	939	1 115	42 908	62 357	148 396
Вибуття	(9 681)	(20 052)	(1 790)	–	(4 204)	(2 471)	(38 198)
Передачі	156 346	23 699	7 939	–	(188 086)	102	–
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	3 381	–	–	–	–	–	3 381
На 30 вересня 2020	919 134	915 226	36 860	46 552	17 691	547 197	2 482 660
Накопичений знос							
На 1 січня 2020	–	518 240	25 484	30 854	–	360 870	935 448
Нарахований знос	15 853	125 369	3 209	3 743	–	85 953	234 127
Вибуття	(174)	(19 509)	(1 747)	–	–	(13)	(21 443)
На 30 вересня 2020	15 679	624 100	26 946	34 597	–	446 810	1 148 132
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2020	769 072	352 278	4 288	14 583	167 073	126 339	1 433 633
На 30 вересня 2020	903 455	291 126	9 914	11 955	17 691	100 387	1 334 528

	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)	–	–

(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
Переоцінка	(68 267)	-	-	-	-	-	(68 267)
Зменшення корисності	-	-	-	-	(25 215)	-	(25 215)
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	51 796	-	-	-	-	-	51 796
На 31 грудня 2019	769 072	870 518	29 772	45 437	167 073	487 209	2 369 081
Накопичений знос							
На 1 січня 2019	-	439 908	21 674	31 684	-	269 166	762 432
Нарахований знос	21 497	131 867	6 664	4 792	-	127 698	292 518
Вибуття	(888)	(53 535)	(2 854)	(5 622)	-	(35 994)	(98 893)
Переоцінка	(20 609)	-	-	-	-	-	(20 609)
На 31 грудня 2019	-	518 240	25 484	30 854	-	360 870	935 448
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2019	937 585	312 917	7 110	18 526	244 496	190 161	1 710 795
На 31 грудня 2019	769 072	352 278	4 288	14 583	167 073	126 339	1 433 633

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 вересня 2020 року становила би 901 143 тис. грн. (2019: 751 160 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2020 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 460 797 тис. грн. (2019: 365 476 тис. грн.) були повністю амортизовані, проте вони продовжують використовуватись Банком.

14. Активи з права користування та орендне зобов'язання

Активи з права користування та орендні зобов'язання включають:

	Активи з права користування				Орендне зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2020	56 366	720	109 073	166 159	131 747
Надходження	51 825	-	-	51 825	51 825
Дострокове розірвання	(4 039)	-	-	(4 039)	(4 095)
Витрати з амортизації	(29 814)	(261)	(18 171)	(48 246)	-
Процентні витрати	-	-	-	-	17 796
Платежі	-	-	-	-	(63 106)
На 30 вересня 2020	74 338	459	90 902	165 699	134 167
	Активи з права користування				Орендне 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 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 17 270 тис. грн. (2019 року: 44 522 тис. грн.)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 80 376 тис. грн. (2019 року: 134 277 тис. грн.).

15. Інше майно

Станом 30 вересня 2020 року балансова вартість іншого майна, яке було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами, складає: 736 747 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	82	15 749	742	–	–	16 573
Рекласифікація до категорії Інвестиційна нерухомість	–	(1 702)	–	–	–	(1 702)
Реалізація	(128)	(10 220)	(3 074)	–	–	(13 422)
На 30 вересня 2020	55 675	516 408	80 030	41 047	43 587	736 747

	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 вересня 2020	30 вересня 2019
Витрати з поточного податку на прибуток	132 065	–
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(131 675)	44 995
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	135 467	–
Витрати з податку на прибуток	135 857	44 995

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 вересня 2020	30 вересня 2019
Прибуток до оподаткування	821 045	391 971
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	147 788	70 555
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	(12 296)	136 035
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	365	–
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	–	(161 595)
Витрати з податку на прибуток	135 857	44 995

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 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 вересня 2020	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	30 вересня 2019
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	135 467	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(3 792)	-	47 994	(29 889)	-	25 075
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-	-	(176 701)	-	33 516
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), загальна сума	(3 792)	135 467	47 994	(206 590)	-	58 591
Невизнані відстрочені податкові активи	-	-	-	161 595	-	(28 154)
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання)	(3 792)	135 467	47 994	(44 995)	-	30 437
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	(3 792)	135 467	47 994	(44 995)	-	30 437

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	(1 197)
Списання	(1 651)
На 30 вересня 2020	250 084
	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2019	115 089
Формування	192 252
Списання	(1 467)
Відновлення	36 870
На 30 вересня 2019	342 744

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	507 270
Розрахунки за платіжними картками	117 077	100 940
Інші нараховані доходи	88 010	79 794
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками та міжнародними платіжними системами	13 355	11 677
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	5 122	7 159
Інше	93	50
	730 927	706 890
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(535 251)	(529 997)
Всього інші фінансові активи	195 676	176 893
Інші нефінансові активи		
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	443 747	5 911
Передоплати	192 353	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	55 525	48 261
Запаси	37 491	24 041
Заборгованість працівників	8 689	8 619
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	142	462
Інше	274	497
	886 454	469 958
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(184 544)	(177 049)
Всього інші нефінансові активи	701 910	292 909
Всього інші активи	897 586	469 802

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	1 069	2 774	374	4 217
Активи, які були погашені	(1 270)	(818)	(2 435)	(4 523)
Переведення у стадію 1	73	(47)	(26)	–
Переведення у стадію 2	(141)	193	(52)	–
Переведення у стадію 3	(284)	(4 039)	4 323	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(1 763)	2 497	4 468	5 202
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(2 316)	560	6 652	4 896
Списання	(337)	(1)	(2 286)	(2 624)
Курсові різниці	94	13	2 875	2 982
На 30 вересня 2020	778	1 003	533 470	535 251

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року:

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2019	1 929	3 079	566 942	571 950
Нові створені або придбані активи	1 681	5 649	97	7 427
Активи, які були погашені	(688)	(6 192)	(12 364)	(19 244)
Переведення у стадію 1	312	(80)	(232)	-
Переведення у стадію 2	(170)	199	(29)	-
Переведення у стадію 3	(58)	(2 675)	2 733	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	340	419	921	1 680
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 417</i>	<i>(2 680)</i>	<i>(8 874)</i>	<i>(10 137)</i>
Списання	-	-	(18 173)	(18 173)
Курсові різниці	(42)	-	(3 458)	(3 500)
На 30 вересня 2019	3 304	399	536 437	540 140

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2020	177 049
Нараховано/(сторновано)	101
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>101</i>
Списано	(418)
Курсові різниці	7 812
На 30 вересня 2020	184 544

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2019	173 957
Нараховано/(сторновано)	(7 290)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(7 290)</i>
Відновлення	10 449
Списано	-
Курсові різниці	(1 924)
На 30 вересня 2019	175 192

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	459 052	7 354
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	256 643	529 287
Нарахування за невикористаними відпустками	182 885	145 727
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	58 124	2 919
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54 452	44 357
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	40 872	38 815
Доходи майбутніх періодів	19 439	18 851
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	18 498	18 804
Ремонт та обслуговування основних засобів	5 639	6 623
Утримання приміщень	5 178	2 496
Послуги зв'язку	4 522	3 690
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	4 351	90 171
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	2 424	2 601
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	1 533	10 840
Оренда приміщень	1 320	1 214
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	968	22 747
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	–	923
Кредиторська заборгованість з придбання активів	–	909
Інше	78 667	80 194
Інші зобов'язання	1 194 567	1 028 522

19. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки	2 758 265	2 550 852
Строкові депозити та кредити	2 675 304	2 661 722
Інші кошти кредитних установ	48 445	38 046
Договори «РЕПО»	–	484 312
Кошти кредитних установ	5 482 014	5 734 932

Станом на 30 вересня 2020 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 679 054 тис. грн. (48,87%), 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 вересня 2020 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 590 436 тис. грн. (2019: 599 292 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 30 вересня 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	64 193 266	55 937 034
- МСБ	5 372 274	2 944 037
- Фізичні особи	6 957 357	5 376 557
	76 522 897	64 257 628
Строкові депозити		
- Юридичні особи	36 207 433	14 863 783
- МСБ	5 311 408	5 299 792
- Фізичні особи	22 676 401	18 938 378
	64 195 242	39 101 953
Кошти клієнтів	140 718 139	103 359 581

Станом на 30 вересня 2020 року кошти клієнтів у сумі 57 888 759 тис. грн. (41,14%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2019: 48 169 304 тис. грн. (46,60%)).

Станом на 30 вересня 2020 року кошти клієнтів за сегментом «Юридичні особи» включали кошти бюджетних організацій у сумі 3 844 078 тис. грн. (2019: 329 792 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» включали кошти бюджетних організацій у сумі 18 928 тис. грн. (2019: 975 тис. грн.), відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Сфера обслуговування	40 144 787	36 630 750
Фізичні особи	29 720 200	24 347 021
Транспорт	27 289 252	13 901 200
Енергетика	8 881 894	5 671 700
Виробництво	6 099 950	3 431 902
Торгівля	5 982 273	3 724 882
Металургія	5 486 732	2 233 261
Фінансові послуги	4 742 648	4 580 683
Сільське господарство та харчова промисловість	4 277 062	1 367 286
Страховання	3 074 638	2 037 021
Будівництво	1 801 106	2 176 954
Інше	3 217 597	3 256 921
Кошти клієнтів	140 718 139	103 359 581

Станом на 30 вересня 2020 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 29 720 200 тис. грн. (2019: 24 347 021 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 86 442 тис. грн. (2019: 32 086 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2020 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 088 863 тис. грн. (2019: 3 184 897 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2020 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 1 392 835 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 вересня 2020 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2019: 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статуту Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 2018	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2019	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 30 вересня 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	—	192 940	192 940

(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	-	(121 152)	(121 152)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	196 914	196 914
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	(2 487)	-	(2 487)
На 30 вересня 2020	213 235	1 019 368	1 232 603

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

	<i>30 вересня 2020</i>	<i>31 грудня 2019</i>
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	2 996 999	1 913 913
Зобов'язання з надання кредитів	1 497 146	4 500 252
Акредитиви	1 723 894	1 727 018
	6 218 039	8 141 183
Гарантії виконання	2 355 145	915 041
	2 355 145	915 041
Договірні та умовні зобов'язання	8 573 184	9 056 224

Станом на 30 вересня 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 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 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	113 274	–	385	113 659
Гарантії, строк дії яких закінчився	(76 772)	(4 581)	(142 589)	(223 942)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(27 858)	27 858	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	17 526	1 161	3 263	21 950
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>26 170</i>	<i>24 438</i>	<i>(138 941)</i>	<i>(88 333)</i>
Курсові різниці	1 884	881	26 371	29 136
На 30 вересня 2020	36 255	25 344	–	61 599

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	–	–	–	–
Нові гарантії	578	–	–	578
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(17)	17	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	28	(2)	–	26
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>589</i>	<i>15</i>	<i>–</i>	<i>604</i>
Курсові різниці	4	–	–	4
На 30 вересня 2020	593	15	–	608

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 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	71 710	–	1 178	72 888
Гарантії, строк дії яких закінчився	(2 321)	(32 393)	(1 178)	(35 892)
Переведення у стадію 1	165	(165)	–	–
Переведення у стадію 2	(17)	17	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(10 016)	(365)	(22 015)	(32 396)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>59 521</i>	<i>(32 906)</i>	<i>(22 015)</i>	<i>4 600</i>
Курсові різниці	(6 351)	–	(18 306)	(24 657)
На 30 вересня 2019	55 344	19	72 148	127 511

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	21	–	–	21
Нові гарантії	43	–	–	43
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	1	–	–	1
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>44</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>44</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 вересня 2019	65	–	–	65

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2020	4 922
Нараховано/(сторновано)	4 463
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	4 463
Курсові різниці	618
На 30 вересня 2020	10 003
МСБ	Всього
На 1 січня 2020	-
Нараховано/(сторновано)	26
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	26
Курсові різниці	-
На 30 вересня 2020	26

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2019	35 788
Нараховано/(сторновано)	(18 924)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(18 924)
Курсові різниці	(916)
На 30 вересня 2019	15 948
МСБ	Всього
На 1 січня 2019	-
Нараховано/(сторновано)	-
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	-
Курсові різниці	-
На 30 вересня 2019	-

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 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	182	44	3	229
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(45 445)	(1)	-	(45 446)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(2 234)	2 234	-	-
Переведення у стадію 3	-	(3)	3	-
Зміна резерву	(37 451)	(191)	(6 507)	(44 149)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(84 948)	2 083	(6 501)	(89 366)
Курсові різниці	-	-	2 677	2 677
На 30 вересня 2020	130	2 129	2 258	4 517
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	-	47	3	50
Нові зобов'язання	2	-	6 822	6 824
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(4)	-	-	(4)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(379)	379	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	382	(412)	(3 677)	(3 707)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	1	(33)	3 145	3 113

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Курсові різниці	–	(15)	125	110
На 30 вересня 2020	1	(1)	3 273	3 273
Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	–	1	9 042	9 043
Нові зобов'язання	–	–	63	63
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(1 304)	(1 304)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2)	2	–	–
Переведення у стадію 3	(370)	(1 759)	2 129	–
Зміна резерву	372	1 756	(3 076)	(948)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	(1)	(2 188)	(2 189)
Курсові різниці	–	–	899	899
На 30 вересня 2020	–	–	7 753	7 753

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 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	–	5 504	15 484	20 988
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(6 869)	(14 272)	(21 141)
Переведення у стадію 1	13 753	(13 753)	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	(147 375)	147 375	–
Зміна резерву	(13 753)	(59 618)	503 534	430 163
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	(222 111)	652 121	430 010
Курсові різниці	–	(532)	(517)	(1 049)
На 30 вересня 2019	–	7 017	696 134	703 151
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	–	2 432	255	2 687
Нові зобов'язання	–	260	19	279
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(550)	(904)	(1 454)
Переведення у стадію 1	526	(526)	–	–
Переведення у стадію 2	–	184	(184)	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(526)	(1 283)	1 489	(320)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	(1 915)	420	(1 495)
Курсові різниці	–	–	(33)	(33)
На 30 вересня 2019	–	517	642	1 159
Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	–	154	14 031	14 185
Нові зобов'язання	–	20	746	766
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(104)	(7 613)	(7 717)
Переведення у стадію 1	3 760	(1 094)	(2 666)	–
Переведення у стадію 2	–	142	(142)	–
Переведення у стадію 3	–	(600)	600	–
Зміна резерву	(3 760)	1 739	7 194	5 173
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	103	(1 881)	(1 778)
Курсові різниці	–	–	(749)	(749)
На 30 вересня 2019	–	257	11 401	11 658

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 2020 року, фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 909 960 тис. грн. (2019: 981 558 тис. грн.).

23. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019
Розрахункові операції	763 017	640 901
Кредитне обслуговування клієнтів	136 143	96 543
Гарантії та акредитиви	107 220	90 894
Агентські операції на валютному ринку	99 633	101 598
Операції з цінними паперами	11 785	12 638
Інше	18 321	14 553
Комісійні доходи	1 136 119	957 127
Розрахункові операції	(220 809)	(190 728)
Гарантії та акредитиви	(35 610)	(17 237)
Агентські операції на валютному ринку	(6 949)	(3 371)
Інше	(4 054)	(5 419)
Комісійні витрати	(267 422)	(216 755)
Чисті комісійні доходи	868 697	740 372

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

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

	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019
Торгові операції	(9 473)	139 577
Переоцінка валютних статей	191 467	(26 102)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	181 994	113 475

25. Інші доходи

Інші доходи включають:

	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019
Комісія від страхових компаній та банків	90 630	74 114
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	37 620	37 625
Штрафи отримані та інші платежі за прострочку виконання грошового зобов'язання	21 380	54 865
Повернення раніше списаних активів	6 510	3 798
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	5 513	8 499
Відшкодування судових витрат	1 996	1 838
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	1 924	391 233
Відшкодування реєстраційних витрат	1 522	740
Надлишки при інкасації банкоматів	1 491	2 156
Дохід від набутого права власності на кошти клієнтів	639	456
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	–	681
Інше	17 798	13 271
Всього інші доходи	187 023	589 276

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 набувальності давності за даними залишками коштів.

26. Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами, інші резерви від знецінення та резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(690)	–	–	–	(690)
Кошти в кредитних організаціях	8	104	–	–	–	104
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	56 298	591 116	(2 203)	25 195	670 406
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	196 914	–	–	–	196 914
Сприятливі зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами		–	–	(307)	–	(307)
Інші фінансові активи	18	(2 316)	560	6 652	–	4 896
Фінансові гарантії	22	26 759	24 453	(138 941)	–	(87 729)
Зобов'язання з надання кредитів	22	(84 947)	2 049	(5 544)	–	(88 442)
Всього витрати за кредитними збитками		192 122	618 178	(140 343)	25 195	695 152

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 101 тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ розформування резерву під юридичні ризики у сумі (1 197) тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ формування резервів за гарантіями виконання у сумі 4 489 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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	4 160	–	–	–	4 160
Кошти в кредитних організаціях	8	129	–	–	–	129
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(18 435)	(151 004)	1 043 605	(13)	874 153
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	23 962	–	–	–	23 962
Сприятливі зміни очікуваних кредитних збитків за відступленими первісно знеціненими кредитами		–	–	–	(30 045)	(30 045)
Інші фінансові активи	18	1 417	(2 680)	(8 874)	–	(10 137)
Фінансові гарантії	22	59 565	(32 906)	(22 015)	–	4 644
Зобов'язання з надання кредитів	22	–	(223 923)	650 660	–	426 737
Всього витрати за кредитними збитками		70 798	(410 513)	1 663 376	(30 058)	1 293 603

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (7 290) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ формування резервів під юридичні ризики у сумі 192 252 тис. грн. (Примітка 17);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ розформування резервів за гарантіями виконання у сумі (18 924) тис. грн. (Примітка 22).

27. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019
Заробітна плата та премії	1 084 192	854 335
Нарахування на фонд заробітної плати	204 268	158 158
Інші витрати на персонал	69 463	47 617
Витрати на персонал	1 357 923	1 060 110
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	151 134	123 814
Ремонт та обслуговування основних засобів	98 168	104 730
Послуги зв'язку	94 936	89 781
Вартість професійних послуг	83 439	122 588
Податки, крім податку на прибуток	48 566	55 337
Офісні витрати	47 109	43 773
Оренда та утримання приміщень	45 955	45 643
Супровід програмного забезпечення	38 578	33 517
Витрати на охорону	28 576	21 806
Маркетинг та реклама	27 561	26 005
Благодійна діяльність	17 906	28 533
Витрати на інкасацію цінностей	16 577	13 025
Витрати на відрядження	1 417	6 068
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	43	25 325
Інше	23 015	20 848
Інші операційні витрати	722 980	760 793

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Правління

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

Колегіальні органи Правління

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

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

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

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

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

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

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

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

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

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу 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 вересня 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 вересня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	17 119 165	7 578 004	10 980 129	–	35 677 298
Кошти у кредитних установах	–	18 308	–	434 848	453 156
Похідні фінансові активи	580	1143	–	53	1 776
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 724 967	66 882 765	–	4 652	72 612 384

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

	AAA – A	BBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	31 грудня 2019
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	24 262 370	3 164 519	17 289 947	–	44 716 836
Кошти у кредитних установах	17 449	22 892	–	253 229	293 570
Похідні фінансові активи	–	–	–	8	8
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 205 461	23 200 189	–	4 718	30 410 368

Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважуються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче. Елементами розрахунку є:

Ймовірність дефолту (PD)	<i>Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.</i>
Експозиція під ризиком (EAD)	<i>Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.</i>
Втрати в разі дефолту (LGD)	<i>Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.</i>

Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу.

Значне збільшення кредитного ризику

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка ймовірності дефолту здійснюється із використанням розподілу позичальників за показником кількості днів прострочення боргу. Іншими вхідними даними, що використовуються в моделях є економічні показники.

Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами, що віднесені до Стадії 2 або Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів яких перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу індивідуально значуща.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строку прострочки платежів, виду продукту тощо.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозової інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg. В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2020 рік	2021 рік
Темп приросту номінального ВВП, %	Оптимістичний	25	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 вересня 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	35 515 912	145 724	20 833	–	35 682 469
Кошти в кредитних організаціях		Стадія 1	183 637	255 847	14 149	–	453 633
		Стадія 2	–	–	–	–	–
	8	Стадія 3	–	–	–	11 238	11 238
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	2 028 319	14 036 491	9 719 780	–	25 784 590
		Стадія 2	1 139 151	4 448 375	2 879 612	–	8 467 138
		Стадія 3	–	317 802	1 020 484	1 984 706	3 322 992
		ПСКЗ	–	–	376 046	–	376 046
- МСБ		Стадія 1	1 730 627	1 435 776	1 603 837	–	4 770 240
		Стадія 2	14 505	562 861	228 080	–	805 446
		Стадія 3	–	58 886	782 246	55 083	896 215
- Фізичні особи		Стадія 1	2 642 687	240 243	185	327	2 883 442
		Стадія 2	583	23 769	23 560	–	47 912
		Стадія 3	–	82 238	21 322	2 380 121	2 483 681
			–	2 107	–	–	2 107
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	70 669 383	2 220 067	–	–	72 889 450
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Зобов'язання з надання кредитів:	22						
- Юридичні особи		Стадія 1	190 497	1 455 278	1 555 090	–	3 200 865
		Стадія 2	–	58 627	551 552	–	610 179
		Стадія 3	–	8	60 546	33 000	93 554
- МСБ		Стадія 1	260 209	1 853 439	91 934	10	2 205 592
		Стадія 2	–	14	–	–	14
		Стадія 3	–	46 620	10 040	–	56 660
- Фізичні особи		Стадія 1	1 155 263	11 716	510	1 556	1 169 045
		Стадія 2	–	914	237	–	1 151
		Стадія 3	–	1 206	14	6 742	7 962
Фінансові гарантії та акредитиви:	22						
- Юридичні особи		Стадія 1	146 503	2 408 710	1 197 882	–	3 753 095
		Стадія 2	–	–	221 888	–	221 888
		Стадія 3	–	431	–	–	431
- МСБ		Стадія 1	13 241	5 660	19 815	–	38 716
		Стадія 2	–	–	10 240	–	10 240
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Всього			115 690 517	29 672 809	20 409 882	4 472 783	170 245 991

(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 вересня 2020			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 578 759	24 523 552	22 507	38 124 818
Банківські метали	2 118	–	–	2 118
Кошти у кредитних установах	439 477	13 679	–	453 156
Похідні фінансові активи	177	1 599	–	1 776
Кредити клієнтам та фінансова оренда	42 812 505	–	–	42 812 505
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	66 887 416	5 724 968	–	72 612 384
Інші активи	195 676	–	–	195 676
	123 916 128	30 263 798	22 507	154 202 433
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	4 315 679	1 166 335	–	5 482 014
Похідні фінансові зобов'язання	125 244	3 397	–	128 641
Кошти клієнтів	140 718 139	–	–	140 718 139
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	337 863	–	–	337 863
Орендні зобов'язання	134 167	–	–	134 167
Інші зобов'язання	722 547	–	–	722 547
	146 353 639	1 169 732	–	147 523 371
Різниця між активами та зобов'язаннями	(22 437 511)	29 094 066	22 507	6 679 062

(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 вересня 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 вересня 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 вересня 2020	31 грудня 2019
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	245,59%	199,01%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	144,62%	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 вересня 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 вересня 2020	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	2 978 326	1 464 722	989 341	168 181	5 600 570
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(3 687 212)	–	–	–	(3 687 212)
Суми до отримання за договором	3 815 853	–	–	–	3 815 853
Кошти клієнтів	115 960 397	23 852 905	2 062 665	1 845	141 877 812
Орендні зобов'язання	20 742	51 995	78 549	–	151 286
Інші зобов'язання	722 547	–	–	–	722 547
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	119 810 653	25 369 622	3 130 555	170 026	148 480 856
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	3 232 702	1 411 506	1 151 353	136 128	5 931 689
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(1 529 595)	–	–	–	(1 529 595)
Суми до отримання за договором	1 573 219	–	–	–	1 573 219
Кошти клієнтів	88 551 534	14 911 856	887 177	1 674	104 352 241
Орендні зобов'язання	16 862	43 890	82 652	–	143 404
Інші зобов'язання	657 550	–	–	–	657 550
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	92 502 272	16 367 252	2 121 182	137 802	111 128 508

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
30 вересня 2020	890 832	2 910 267	2 416 940	–	6 218 039
31 грудня 2019	4 228 146	1 192 740	2 720 297	–	8 141 183

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є колегіальним органом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

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

30 вересня 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	63 833 585	22 366 878	33 028 376	29 598 138	2 690 845	151 517 822
Зобов'язання	103 705 207	16 991 253	22 202 634	3 144 611	164 349	146 208 054
Різниця між активами та зобов'язаннями	(39 871 622)	5 375 625	10 825 742	26 453 527	2 526 496	5 309 768
1%	(382 331)	44 772	40 634			(296 925)
-1%	382 331	(44 772)	(40 634)			296 925
30 вересня 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	32 204 483	16 277 238	35 912 315	10 955 325	4 145 321	99 494 682
Зобов'язання	72 046 204	9 001 815	12 438 431	2 403 641	143 842	96 033 933
Різниця між активами та зобов'язаннями	(39 841 721)	7 275 423	23 473 884	8 551 684	4 001 479	3 460 749
1%	(382 043)	60 595	88 107			(233 341)
-1%	382 043	(60 595)	(88 107)			233 341

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 вересня 2020 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 246 127	21 676 624	3 661 446	540 621	38 124 818
Банківські метали	–	–	–	2 118	2 118
Кошти у кредитних установах	439 477	13 679	–	–	453 156
Кредити клієнтам та фінансова оренда	15 853 746	14 508 555	12 450 204	–	42 812 505
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	48 943 269	21 843 521	1 825 594	–	72 612 384
Інвестиційна нерухомість	151 652	–	–	–	151 652
Основні засоби та нематеріальні активи	1 334 528	–	–	–	1 334 528
Активи з права користування	165 699	–	–	–	165 699
Інше майно	736 747	–	–	–	736 747
Поточні податкові активи	15 348	–	–	–	15 348
Відстрочені активи з податку на прибуток	47 994	–	–	–	47 994

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Інші активи	866 770	19 765	11 025	26	897 586
Всього активи	80 801 357	58 062 144	17 948 269	542 765	157 354 535
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	280 654	2 034 199	3 115 412	51 749	5 482 014
Кошти клієнтів	72 478 147	55 230 519	12 778 905	230 568	140 718 139
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	283 208	14 534	40 121	–	337 863
Орендне зобов'язання	134 167	–	–	–	134 167
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	17 079	–	–	–	17 079
Інші зобов'язання	989 770	108 508	77 877	18 412	1 194 567
Всього зобов'язання	74 183 025	57 387 760	16 012 315	300 729	147 883 829
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	6 618 332	674 384	1 935 954	242 036	
Активи до отримання	2 635 263	2 240 072	1 347 381	88 705	6 311 421
Активи до відправлення	–	(2 993 100)	(3 121 461)	(323 725)	(6 438 286)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	2 635 263	(753 028)	(1 774 080)	(235 020)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	9 253 595	(78 644)	161 874	7 016	

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

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 355 004	24 668 283	3 151 372	237 782	46 412 441
Банківські метали	–	–	–	1 428	1 428
Кошти у кредитних установах	257 492	36 078	–	–	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	21 236 596	8 209 145	9 539 938	–	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 873 389	18 944 838	592 141	–	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	228 857	–	–	–	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	1 433 633	–	–	–	1 433 633
Активи з права користування	166 159	–	–	–	166 159
Інше майно	735 298	–	–	–	735 298
Інші активи	424 679	14 427	30 600	96	469 802
Всього активи	53 711 107	51 872 771	13 314 051	239 306	119 137 235
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	281 186	2 619 914	2 791 408	42 424	5 734 932
Кошти клієнтів	45 387 590	48 047 045	9 811 624	113 322	103 359 581
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	347 891	11 241	119 817	–	478 949
Орендне зобов'язання	131 747	–	–	–	131 747
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	21 723	–	–	–	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	83 681	–	–	–	83 681
Інші зобов'язання	578 163	224 575	184 485	41 299	1 028 522
Всього зобов'язання	46 831 981	50 902 775	12 907 334	197 045	110 839 135
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	6 879 126	969 996	406 717	42 261	
Активи до отримання	1 500 967	40 569	13 211	1 551	1 556 298
Активи до відправлення	–	(1 066 987)	(504 132)	(28 689)	(1 599 808)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	1 500 967	(1 026 418)	(490 921)	(27 138)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	8 380 093	(56 422)	(84 204)	15 123	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 30 вересня 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 вересня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2020	Збільшення валютного курсу, % 30 вересня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2019
Долар США	11,00%	(8 651)	6,00%	4 799
Євро	13,00%	21 044	8,00%	3 090

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 30 вересня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2020	Зменшення валютного курсу, % 30 вересня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2019
Долар США	-14,00%	11 010	-6,00%	(4 799)
Євро	-15,00%	(24 281)	-8,00%	(3 090)

(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 вересня 2020				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 724 967	66 876 105	11 312	72 612 384
Похідні фінансові активи	–	1 776	–	1 776
Інвестиційна нерухомість	–	–	151 652	151 652
Будівлі та земельні ділянки	–	–	903 455	903 455
	5 724 967	66 877 881	1 066 419	73 669 267
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	128 641	–	128 641
Всього	–	128 641	–	128 641
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 вересня 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 вересня 2020		31 грудня 2019	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	(11 312)	11 378	(11 378)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти у кредитних установах представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

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

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити клієнтам та фінансова оренда Кошти у кредитних установах	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Кошти Національного банку України Кошти кредитних установ Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

30 вересня 2020				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 124 818	–	–	38 124 818
Кошти у кредитних установах	–	–	453 156	453 156
Кредити клієнтам та фінансова оренда	–	–	45 415 985	45 415 985
Всього	38 124 818	–	45 869 141	83 993 959
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	–	–	5 482 014	5 482 014
Кошти клієнтів	–	–	141 212 859	141 212 859
Всього	–	–	146 694 873	146 694 873

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 вересня 2020		31 грудня 2019	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 124 818	38 124 818	46 412 441	46 412 441
Кошти у кредитних установах	453 156	453 156	293 570	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	42 812 505	45 415 985	38 985 679	39 141 552
Всього активів	81 390 479	83 993 959	85 691 690	85 847 563
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	5 482 014	5 482 014	5 734 932	5 734 932
Кошти клієнтів	140 718 139	141 212 859	103 359 581	103 489 515
Всього зобов'язань	146 200 153	146 694 873	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 вересня 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	38 124 818	-	-	38 124 818	46 412 441	-	-	46 412 441
Банківські метали	2 118	-	-	2 118	1 428	-	-	1 428
Похідні фінансові активи	1 776	-	-	1 776	8	-	-	8
Кошти у кредитних установах	453 156	-	-	453 156	293 570	-	-	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	17 224 066	25 588 439	-	42 812 505	19 799 715	19 185 964	-	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	53 314 501	19 297 883	-	72 612 384	17 522 122	12 888 246	-	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	-	-	151 652	151 652	-	-	228 857	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 334 528	1 334 528	-	-	1 433 633	1 433 633
Активи з права користування	-	-	165 699	165 699	-	-	166 159	166 159
Інше майно	-	-	736 747	736 747	-	-	735 298	735 298
Поточні активи з податку на прибуток	15 348	-	-	15 348	-	-	-	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	47 994	-	47 994	-	-	-	-
Інші активи	897 586	-	-	897 586	469 802	-	-	469 802
Всього	110 033 369	44 934 316	2 388 626	157 356 311	84 499 086	32 074 210	2 563 947	119 137 243
Кошти кредитних установ	4 359 281	1 122 733	-	5 482 014	4 518 277	1 216 655	-	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	128 641	-	-	128 641	43 624	-	-	43 624
Кошти клієнтів	138 697 706	2 020 433	-	140 718 139	102 510 829	848 752	-	103 359 581
Орендні зобов'язання	8 353	125 814	-	134 167	8 522	123 225	-	131 747
Резерви під гарантії та зобов'язання	337 863	-	-	337 863	478 949	-	-	478 949
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	17 079	-	-	17 079	21 723	-	-	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	-	83 681	-	83 681
Інші зобов'язання	1 194 567	-	-	1 194 567	1 028 522	-	-	1 028 522
Всього	144 743 490	3 268 980	-	148 012 470	108 610 446	2 272 313	-	110 882 759
Чиста сума	(34 710 121)	41 665 336	2 388 626	9 343 841	(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 вересня 2020 року складає 34 938 280 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 14 807 209 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 2 208 185 тис. грн., муніципальними облігаціями в сумі 1 692 053 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 вересня 2020 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 18 707 447 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 вересня 2020 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 22 311 544 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 вересня 2020 року, у сумі 34 938 280 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізацій зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 6 080 711 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 вересня 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 вересня 2020			31 грудня 2019/ 30 вересня 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	10 971 069	–	–	9 151 774	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	147 085	–	–	57 902	–	–
Кошти в кредитних установах	100	–	–	4 265	–	–
Кредити клієнтам, валова балансова вартість	12 989 501	4 220	17 902	12 709 211	660	19 274
Мінус: очікувані кредитні збитки	(1 112 120)	(19)	(254)	(1 198 944)	(4)	(444)
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	66 877 589	–	–	23 201 673	–	–
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	1 509 975	4 773	–	1 181 916	2 123	–
Кошти клієнтів – депозити	21 766 550	284 494	58 210	4 209 084	88 062	53 494
Кошти клієнтів – поточні рахунки	43 276 140	731 052	26 423	44 834 192	35 202	22 621
Випущені зобов'язання та гарантії	3 855 745	718	7 964	5 658 909	5 051	8 855
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів клієнтам	652 319	253	1 196	1 735 948	59	1 146
Процентний дохід від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 505 507	–	–	2 210 405	–	–
Процентний дохід за	909 991	–	–	429 296	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2020			31 грудня 2019/ 30 вересня 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	–	–	–	50 597	–	–
Процентні витрати за коштами Національного банку України	–	–	–	–	–	–
Процентні витрати за коштами кредитних установ	36 029	77	–	814	1 678	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	1 625 313	24 033	1 701	1 882 350	2 108	2 464
Витрати за кредитними збитками за кредитами клієнтів: (нарахування)/ розформування Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	86 824	(15)	190	(395 071)	(83)	(18)
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 553	–	–	38 803	–	–
Інші операційні витрати	151 134	–	–	123 814	–	–

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 вересня 2020 року, 57% активів та 48% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2019: 46% активів та 45% 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 вересня 2020	30 вересня 2019
Заробітна плата та премії	120 981	82 331
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	120 981	82 331

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

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	7 990 902	7 024 638
Додатковий капітал	87 969	196 656
Відвернення	6 660	6 660
Регулятивний капітал	8 072 211	7 214 634
Норматив Н2	15,57%	15,23%
Норматив Н3	15,41%	14,83%

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

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Капітал першого рівня	9 165 548	8 525 802
Капітал другого рівня	130 299	(271 318)
Всього капітал	9 295 847	8 254 484
Активи, зважені за ризиком	70 396 810	59 889 856
Показник достатності капіталу першого рівня	13,02%	14,24%
Сукупний показник достатності капіталу	13,20%	13,78%

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

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

	Кошти Національного банку України	Кошти кредитних установ (довгострокові)	Орендні зобов'язання	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 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	–	895 735	51 825	947 560
Погашення	–	(1 253 230)	(45 597)	(1 298 827)
Курсові різниці	–	570 443	–	570 443
Інше	–	9 191	(3 808)	5 383
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	–	2 675 305	134 167	2 809 472

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

34. Події після звітної дати

Після звітної дати Правлінням Національного банку України 22 жовтня 2020 року було ухвалено рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6% річних. Прогноз падіння реального ВВП у 2020 році, зумовленого коронакризою, залишається незмінним на рівні 6%. Монетарна політика Національного банку України й надалі залежатиме насамперед від розвитку епідемічної ситуації в Україні та бюджетної політики уряду України.

Кабінет Міністрів України, рішенням від 13 жовтня 2020 року, продовжив дію адаптивного карантину до 31 грудня 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 третього кварталу 2020 року та мали вплив на проміжну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК», розкрита у проміжній скороченій фінансовій звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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.