ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Звіт керівництва (звіт про управління)

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року,
зі звітом незалежного аудитора

Зміст

Звіт керівництва (звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

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

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація 6
2. Операційне середовище та безперервність діяльності 6
3. Основа складання фінансової звітності 7
4. Основні положення облікової політики 8
5. Суттєві облікові судження та оцінки 21
6. Інформація за сегментами 22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти 24
8. Кошти у кредитних установах 25
9. Похідні фінансові інструменти 27
10. Кредити клієнтам та фінансова оренда 27
11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 35
12. Інвестиційна нерухомість 37
13. Основні засоби та нематеріальні активи 38
14. Активи з права користування та орендні зобов'язання 39
15. Інше майно 39
16. Оподаткування 40
17. Резерв під юридичні ризики 41
18. Інші активи та зобов'язання 42
19. Кошти кредитних установ 44
20. Кошти клієнтів 45
21. Власний капітал 46
22. Договірні та умовні зобов'язання 48
23. Чисті комісійні доходи 52
24. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами 52
25. Інші доходи 52
26. Зміни очікуваних кредитних збитків 53
27. Витрати на персонал та інші операційні витрати 54
28. Управління ризиками 54
29. Оцінка справедливої вартості 66
30. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення 70
31. Операції із зв'язаними сторонами 71
32. Достатність капіталу 72
33. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності 73
34. Події після звітної дати 74

Звіт керівництва (звіт про управління)
АБ «УКРГАЗБАНК»

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

Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Засад стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) (далі – Засади), Стратегії АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки (далі – Стратегія), Основних напрямів діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2023 роки (далі – Напрями).

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

У листопаді 2019 року Рада Міжнародної фінансової корпорації (далі – МФК), що входить до Групи Світового банку, прийняла рішення щодо надання кредиту АБ «УКРГАЗБАНК» з опцією конвертації в капітал.

25 січня 2021 року відбулося підписання кредитної угоди між Міністерством фінансів України, Міжнародною фінансовою корпорацією та АБ «УКРГАЗБАНК» щодо надання позики у розмірі 30 млн. євро. Кредит надається строком на п'ять років для фінансування проектів з енергоефективності та відновлюваної енергетики. Позика створить умови для трансформації банка, оскільки МФК матиме можливість конвертувати позику в частку в капіталі.

Враховуючи виклики, пов’язані з розповсюдження пандемії COVID-19 та запровадженням карантинних обмежень, Банк планує утримати свої позиції за 3-ма ключовими бізнес-напрямами: малий та середній бізнес, корпоративний банкінг, роздрібний бізнес та альтернативні канали продажів.

Малий та середній бізнес

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

Корпоративний бізнес

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

Роздрібний бізнес та альтернативні канали продажів

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

2. Інформація про розвиток АБ «УКРГАЗБАНК»

Станом на 01.01.2021 в Україні діяло 73 банки, з них 33 банки – банки з іноземним капіталом. АБ «УКРГАЗБАНК» входить до групи банків з державною часткою за посідає 4 місце за розміром активів.

У 2020 році банки отримали 41,3 млрд. грн чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року (прибуток за 2019 рік склав 58,4 млрд. грн.). Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж прогнозувалося на її початку. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд. грн. Попри загальний спад ділової активності банківський сектор України залишається високоприбутковим. За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними. Операційний дохід до зміни резервів під активні операції за 2020 рік перевищує аналогічний показник минулого року на 8% (163 млрд. грн. проти 151 млрд. грн.). Таким чином, на зменшення фінансового результату банківської системи у 2020 році вплинуло відрахування до резервів (на 177% більше, ніж у 2019 році). І це було наслідком визнання низкою банків погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників, викликані коронавірусною кризою.

Зниження бізнес-активності під час карантину та скорочення попиту на банківські послуги негативно позначилися на доходах банків на початку карантинних заходів. Проте після короткострокового падіння, зростання непроцентного доходу відновилося і загалом за рік склало 9%, у тому числі чисті комісійні доходи збільшилися на 2,6 млрд. грн. (+6%) і здебільшого за рахунок зростання безготівкових операцій. Чистий процентний дохід до витрат за кредитними збитками у 2020 році збільшився на 7% порівняно з 2019 роком (84,4 млрд. грн. проти 78,9 млрд. грн.), що було насідком зниження вартості фондування (процентні витрати у 2020 році скоротилися на 11,1 млрд. грн.). При цьому дохідність процентних активів зменшувалася не такими темпами та викликала скорочення процентного доходу на 4%.

До послуг клієнтів станом на 01.01.2021 у 162 населених пунктах України представлено 278 діючих точок продажів АБ «УКРГАЗБАНК».

Активи Банку станом на 01.01.2021 склали 142,7 млрд. грн., збільшившись за 2020 рік на 23,6 млрд. грн. або на 20%.

Станом на 01.01.2021:

– кредитний портфель клієнтів – 47,5 млрд. грн., в т.ч.:
  - кредитний портфель корпоративного бізнесу 37,4 млрд. грн.;
  - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 6,9 млрд. грн.;
  - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 3,2 млрд. грн.;
– кошти клієнтів – 126,5 млрд. грн., в т.ч.:
  - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 85,3 млрд. грн.;
  - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 11,6 млрд. грн.;
  - портфель коштів роздрібних клієнтів 29,6 млрд. грн.

Портфель цінних паперів станом на 01.01.2021 склав 56,0 млрд. грн., збільшившись за 2020 рік на 25,6 млрд. грн. або 84%.

Банк проводив активну роботу із залучення фінансування від міжнародних фінансових організацій. Так, станом на 01.01.2021 портфель коштів міжнародних фінансових організацій склав 3,2 млрд. грн., збільшившись за 2020 рік на 0,7 млрд. грн.

Протягом 2020 року Банк активно розвивав операції торговельного фінансування. Портфель цих операцій станом на 01.01.2021 склав 14,9 млрд. грн., в тому числі акредитиви відкриті 3,5 млрд. грн., акредитиви отримані 2,0 млрд. грн., гарантії надані 6,2 млрд. грн., гарантії отримані 1,7 млрд. грн., інструменти за власними зобов'язаннями 1,5 млрд. грн.

За результатами 2020 року Банк отримав прибуток у розмірі 411 млн. грн.

Станом на 01.01.2021 кількість клієнтів Банку становить 2 342 тисяч, у тому числі: 2 264 тисяч – клієнти роздрібного бізнесу, 71,5 тисячі – клієнти малого та середнього бізнесу, 6,8 тисяч – корпоративні клієнти.

На 01.01.2021 в обігу перебуває близько 2 061 тисяч платіжних карток, емітованих АБ «УКРГАЗБАНК», із них активних близько 482 тисячі. В 2020 році Банк активно продовжував розвивати власний мультиплатформовий мобільний додаток «ЕКО банк» (впроваджено «віртуальну» картку, можливість оплати штрафів за порушення ПДР, платежі за довільними реквізитами, стали доступними картки UnionPay та ПРОСТІР), кількість ідентифікованих користувачів якого на кінець 2020 року склала близько 506 тисяч.

Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Засад стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) (далі – Засади), Основних напрямів діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2023 роки (далі – Основні напрями), Стратегії АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки (далі – Стратегія).

Засадами, Основними напрямами та Стратегією визначено наступні стратегічні цілі:

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

У 2020 році було погоджено лімітів для фінансування 5 проектів з відновлювальних джерел енергії, загальною потужністю 21,044 МВт на 7,33 млн. євро та 2,2 млн грн, з яких:

3 проекти – мережеві сонячні електростанції (що здійснюють продаж згенерованої електроенергії за «зеленим» тарифом), загальною потужністю 20,984 МВт на суму на 7,33 млн євро;

2 проекти – сонячні електростанції для власного споживання (що дозволяють підприємству знижувати власні витрати на купівлю електроенергії з мережі шляхом її заміни, часткової або повної, за рахунок власної генерації), потужністю 0,06 МВт на суму на 2,2 млн грн.

Станом на 01.01.2021 кредитний портфель еко-продуктів та інші зобов`язання з кредитування Банку становить 19,6 млрд. грн.

Банк дотримується встановлених цілей щодо виходу Держави з капіталу. У 2020 році виконано всі індикативні умови Меморандуму про взаєморозуміння між Міністерством фінансів України, Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією щодо підтримки приватизації (продажу) Банку, в частині умов, що залежать від Банку. А вже на початку 2021 року відбулося підписання кредитної угоди між Міністерством фінансів України, Міжнародною фінансовою корпорацією та АБ «УКРГАЗБАНК» щодо надання позики у розмірі 30 млн. євро. Кредит надається строком на п'ять років для фінансування проектів з енергоефективності та відновлюваної енергетики. Позика створить умови для трансформації банка, оскільки МФК матиме можливість конвертувати позику в частку в капіталі.

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

Протягом 2020 року Банком не здійснювалися укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

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

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

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

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

Вбудовані похідні <u>фінансові</u> інструменти:

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

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

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-ризику;
- Екологічного ризику;
- Соціального ризику.

4. <u>Звіт про корпоративне управління</u>

1) Посилання на:
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк;

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

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

- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати;

  Банк не використовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-який інший кодекс корпоративного управління.
- всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;

  Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України, та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (із змінами).

2) У разі якщо Банк відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління Банк відхиляється і причини таких відхилень. У разі, якщо Банк прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій;

   Банк не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1).

3) Інформація про загальні збори акціонерів.

Вид загальних зборів	**Річні**	**Позачергові**
	X	
Дата проведення	07 липня 2020 року	
Кворум зборів	99,61966% по питанням 1-15, крім питання 16, по якому кворум відсутній, у зв'язку з тим, що для участі у загальних зборах акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» не зареєструвалися акціонери, які є власниками привілейованих акцій, що є голосуючими з цього питання.	
Опис	Перелік питань: 1. Про затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту. 2. Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік, розгляд звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.	

	3. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік. 4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік. 5. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік. 6. Про покриття збитків та розподіл прибутку АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками роботи в 2019 році. 7. Про затвердження розміру річних дивідендів. 8. Про затвердження звіту про виконання основних напрямів діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2018-2019 роки. 9. Про визначення основних напрямів діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2023 роки. 10. Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. 11. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. 12. Про внесення змін до Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. 13. Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. 14. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК». 15. Про анулювання іншим чином набутих акцій та зменшення загальної кількості акцій, емітованих АБ «Укргазбанк». 16. Про зменшення статутного капіталу АБ «Укргазбанк» на обсяг сумарної номінальної вартості акцій, що анулюються. <u>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</u> Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АКТИВ ІНВЕСТ» (ідентифікаційний код 37004959), яке діє від імені і в інтересах Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «АКТИВНИЙ» (код ЄДРІСІ 2331528). <u>Результати розгляду питань порядку денного:</u> Питання 1 1. Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2019 фінансового року та достовірності річної фінансової звітності за 2019 рік, що додається. Питання 2 1. Затвердити річні результати діяльності (річний звіт) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік, що додається, у складі: – Звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік. – Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2019 рік. – Річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік. 2. Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, що включає висновок аудитора. Питання 3

	1. Визнати роботу Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК». Питання 4 1. Визнати роботу Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК». Питання 5 1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік, що додається. Питання 6 1. Встановити такий порядок розподілу прибутку та покриття збитків: 1.1. 10% суми прибутку, що складає 128 899 549,47 грн., спрямувати до резервного фонду АБ «УКРГАЗБАНК». 1.2. Залишок суми прибутку у сумі 1 160 095 945,27 грн. спрямувати на покриття збитків минулих років. Питання 7 1. Враховуючи обмеження, встановлені статтею 31 Закону України «Про акціонерні товариства», виплату дивідендів за акціями АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2019 року не здійснювати. Питання 8 1. Затвердити звіт про виконання основних напрямів діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2018-2019 роки, що додається. Питання 9 1. Визначити основні напрями діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2023 роки згідно з додатком. Питання 10 1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається, та надати його для погодження та державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством України. Питання 11 1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 07.07.2020, Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається. Питання 12 1. Внести зміни до Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 07.07.2020, Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ

	«УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається. Питання 13 1. Внести зміни до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 07.07.2020, Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, що додається. Питання 14 1. Визнати актуальним Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019 (протокол №1), та таким, що не потребує внесення змін. Питання 15 Рішення не прийнято. Питання 16 Кворум із зазначеного питання відсутній, у зв'язку з тим, що для участі у загальних зборах акціонерів не зареєструвалися акціонери, які є власниками привілейованих акцій, що є голосуючими з цього питання. Загальний опис прийнятих на зборах рішень: відповідно до вимог чинного законодавства України до порядку денного загальних зборів акціонерів, проведених 07.07.2020, включені та розглянуті усі необхідні питання, крім питання 16 щодо зменшення статутного капіталу АБ «Укргазбанк» на обсяг сумарної номінальної вартості акцій, що анулюються, за яким кворум був відсутній, також, у зв'язку із змінами у законодавстві та з метою приведення у відповідність до їх вимог, були внесені зміни до актів внутрішнього регулювання Банку.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?		
	Так	**Ні**
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		
Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?		
	Так	**Ні**
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	X	
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
	Так	**Ні**
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?		
	Так	**Ні**
		X

4) Інформація про Наглядову раду та Правління.

Склад Наглядової ради			
Персональний склад Наглядової ради	Незалежний член Наглядової ради	Залежний член Наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради
	Так	Ні	
Давда Шренік Діраджлал	X		Як Голова Наглядової ради відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради. Очолює: Комітет Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради; Член: Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».
Шевальов Артем Валентинович		X	Як заступник Голови Наглядової ради – відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради, у разі відсутності Голови; також питання ризик - менеджменту, залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; щодо розгляду питань, пов'язаних з управлінням репутаційним інцидентом. Очолює: Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради; Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради; Член:

			Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.
Улютін Денис Валерійович		Х	До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління. Не очолює жодного комітету Наглядової ради. Член: Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.
Багіров Теймур Мамедович	Х		До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; щодо розгляду питань, пов'язаних з управлінням репутаційним інцидентом. Очолює: Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попередніми складами Наглядової ради з 11.03.2016 до припинення повноважень Наглядової ради; з 18.05.2017 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради; Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» - з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 18.05.2017 до припинення повноважень Наглядової

			ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради; Комітет з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань - з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 30.11.2015 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради; Член: Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.
Блащук Юрій Олександрович	Х		До функціональних обов'язків включені питання, пов'язані з управлінням репутаційним інцидентом; продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК». Очолює: Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом. Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними

			договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».
Волчко Оксана Юліанівна	Х		До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК». Не очолює жодного комітету Наглядової ради. Член: Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».
Коняс Славомір Роман	Х		До функціональних обов'язків включені питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; ризик-менеджменту, проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань. Очолює: Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК». Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;

			Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.
Чи проведені засідання Наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності АБ «УКРГАЗБАНК».		У 2020 році було проведено 56 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 354 питання. Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році приймалися рішення, зокрема, щодо: - звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2019 рік; звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за II півріччя 2019 року та 2019 рік в цілому; звіту Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій про результати роботи за 2019 рік; звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2019 рік; звіту Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління про результати роботи за 2019 рік; звіту про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік; звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році; звіту про оцінку ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році; Стратегії розвитку інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2021 роки; Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки у новій редакції; Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік у новій редакції; Політики управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК»; Політики запобігання конфліктам інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики стрес-тестування АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики управління ризиком ліквідності в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики управління процентним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики управління ринковим ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики управління операційним ризиком АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про інвестиційну політику АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про департамент інформаційної політики, маркетингу та реклами АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на	

	2021 рік; Положення про операційний департамент АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про порядок роботи з партнерами та агентами по залученню/утриманню клієнтів корпоративного бізнесу на обслуговування/обслуговуванні до/в АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про департамент інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про департамент казначейських операцій АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про емісію (випуск) власних цінних паперів ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «УКРГАЗБАНК»; Положення про департамент банківської безпеки АБ «УКРГАЗБАНК; Положення про інвестиційну політику АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про здійснення/припинення АБ «УКРГАЗБАНК» інвестицій у статутний капітал та акції інших юридичних осіб; Положення про департамент по роботі з корпоративними VIP-клієнтами АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про порядок списання безнадійної заборгованості в АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про службові відрядження та інші витрати членів Наглядової ради/Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про департамент інформаційної політики, маркетингу та реклами АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про службу корпоративного управління АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; - розгляду звіту департаменту внутрішнього аудиту за 2019 рік; Аудиторського висновку «Аудит процесу організації та здійснення фінансового моніторингу» з пропозиціями; - організації та скликання річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»; - організації проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році; - оцінки ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік; - погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень; - затвердження змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК»; - затвердження положень про структурні підрозділи АБ «УКРГАЗБАНК»; - організації та проведення конкурентного відбору претендентів на зайняття посади Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; - виконання вимог законодавства, пов’язаних із встановленням розміру оплати праці керівників, членів виконавчих органів та винагороди членів наглядових рад суб’єктів господарювання державного сектору економіки на період дії карантину; - погодження рішень Правління АБ «УКРГАЗБАНК» щодо продажу об’єктів нерухомого майна АБ «УКРГАЗБАНК»; - обрання переможця конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 - 2021 роки, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

	- інформування щодо заходів, вжитих АБ «УКРГАЗБАНК» з метою запобігання поширенню коронавірусної інфекції COVID-19; - щоквартального розгляду: o звітів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; o звітів Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; o звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК»; o Звітів з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»; o звітів Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК». Порядок прийняття рішень (відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Банку): На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається. На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення. Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування (методом опитування) приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом Банку, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

Комітети в складі Наглядової ради			
	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		1. Багіров Т.М. – Голова Комітету. 2. Улютін Д.В. 3. Давда Ш.Д. 4. Волчко О.Ю.
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інші (зазначити)	Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»		1. Шевальов А.В. – голова Комітету. 2. Блащук Ю.О. 3. Коняс С.Р.
	Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління		1. Давда Ш. Д. – голова Комітету. 2. Волчко О.Ю. 3. Багіров Т.М. 4. Улютін Д.В.

	Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»	1. Багіров Т.М. – Голова Комітету. 2. Шевальов А.В. 3. Блащук Ю.О. 4. Давда Ш.Д.
	Комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань	1. Багіров Т.М. – Голова Комітету. 2. Блащук Ю.О. 3. Коняс С.Р.
	Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій	1. Шевальов А.В. – Голова Комітету. 2. Багіров Т.М. 3. Волчко О.Ю. 4. Блащук Ю.О.
	Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»	1. Коняс С.Р. – Голова Комітету. 2. Блащук Ю.О. 3. Волчко О.Ю.
	Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом	1. Блащук Ю.О. – Голова Комітету. 2. Багіров Т.М. 3. Шевальов А.В.

Чи проведені засідання комітетів Наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.	**Аудиторським комітетом** у 2020 році було проведено 10 засідань у формі заочного голосування (методом опитування), на яких було розглянуто 30 питань, надано 26 рекомендацій Наглядовій раді, надано 7 доручень, з яких 2 – голові Аудиторського комітету; 2 – уповноваженій особі на здійснення організаційних заходів, пов'язаних із проведенням конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»; 3 – Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК». Згідно з Положенням про Аудиторський комітет, затвердженим рішенням Наглядової ради від 08.08.2019 (протокол №16), та вимогами законодавства, до компетенції Аудиторського комітету у 2020 році було віднесено: 1. Здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком; 2. Здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечення оцінки ефективності та якості його роботи; 3. Визначення порядку роботи підрозділу внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю; 4. Надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення або звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту; 5. Попередній розгляд організаційної структури, розрахунку потреби в ресурсах, в тому числі людських, підрозділу внутрішнього аудиту та

	надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо їх затвердження; 6. Попередній розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту Банку; 7. Моніторинг та перевірка ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту; 8. Аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, та, у визначених законодавством та актами внутрішнього регулювання Банку випадках, надання рекомендацій з цих питань Наглядовій раді Банку; 9. Надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком України; 10. Складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження Наглядовій раді. 11. Надання рекомендацій Наглядовій раді щодо обрання та зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), умов договору з ним та розміру його винагороди; 12. Контроль незалежності та об’єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг; 13. Обговорення з аудитором (аудиторською фірмою) основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності; 14. Встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету; 15. Перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою); 16. Дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій; 17. Моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;

	18. Моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; 19. Перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки; 20. Усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку; 21. Звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Наглядовій раді не рідше одного разу на шість місяців; і повинен також містити інформацію про наявність/відсутність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. У 2020 році в цілому Аудиторський комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень. Голова Комітету Багіров Т.М. скликав засідання Аудиторського комітету у формі заочного голосування (методом опитування), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Аудиторського комітету, організовував ведення протоколів засідань Аудиторського комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради. Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, директором департаменту внутрішнього аудиту Лютою Є.О., зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та Наглядовою радою. Слід зазначити, що у зв'язку із змінами у складі Аудиторського комітету, у ІІ півріччі 2020 року чотири засідання Аудиторського комітету відбулися за 75% присутності членів Аудиторського комітету. Решта засідань відбулися за 100% присутності членів Аудиторського комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Аудиторського комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Аудиторського комітету. Окрім цього, на виконання абзацу 2 частини 6 статті 56 Закону України «Про акціонерні товариства» слід зазначити, що протягом 2020 року зауваження з боку Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні. **Комітетом з управління ризиками** у 2020 році було проведено 14 засідань, в т. ч. 3 – у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій

	тощо), розглянуто 56 питань, надано 55 рекомендацій Наглядовій раді, надано 4 доручення, з яких 1 – Правлінню Банку, 1– заступнику Голови Правління, CRO Банку, 2 – Голові Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку. Згідно з Положенням про Комітет з управління ризиками, затвердженим рішенням Наглядової ради від 04.07.2019 (протокол №13), та вимогами законодавства, до компетенції Комітету з управління ризиками у 2020 році було віднесено: - розроблення, забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів, а також регулярний перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням; - здійснення контролю за впровадженням та дотриманням внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками Банку; - здійснення контролю за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів; - попередній розгляд проектів стратегії та політики управління ризиками, кредитної політики, порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами та інших документів з питань управління ризиками, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради; - надання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення системи управління ризиками; - здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти Банку враховували бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками Банку; - звітування перед Наглядовою радою щодо покладених на Комітет функцій, а також попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, в рамках здійснення Радою контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками. У 2020 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень. Голова Комітету Шевальов А.В. скликав засідання Комітету у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), та у формі заочного голосування (методом опитування), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх

	дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради. Для продуктивної роботи Комітету з управління ризиками та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом ризик-менеджменту, департаментом комплаєнс, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою радою. Усі засідання Комітету з управління ризиками у 2020 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою Комітету повноважень з організації роботи Комітету. **Комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління** у 2020 році було проведено 15 засідань, з них 13 у формі заочного голосування (методом опитування) та 2 у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція), розглянуто 30 питань, надано 29 рекомендацій Наглядовій раді, надано 1 доручення Голові Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління Давді Ш.Д. Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, затвердженим рішенням Наглядової ради від 01.10.2019 (протокол №18), та вимогами законодавства, до компетенції Комітету у 2020 році було віднесено: - з питань призначень: 1. розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень; 2. визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою Банку кандидатур на заміщення вакантних посад у складі Правління Банку, а у випадках, передбачених Статутом або внутрішніми документами Банку, - інших вакантних посад; 3. періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін; 4. періодичне оцінювання членів Правління Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування щодо зазначеного питання Наглядовій раді Банку; 5. розроблення плану наступництва для посад голови та членів Наглядової ради Банку, внесення у разі, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій акціонерам щодо кандидатур на посади членів Наглядової ради Банку;

	6. розроблення плану наступництва для посад голови та членів Правління Банку, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку; 7. надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради Банку між комітетами; 8. розроблення та надання Наглядовій раді Банку для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Банку, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Банку, дотримання вимог застосовуваного законодавства та актів внутрішнього регулювання Банку, а також необхідність надання Наглядовій раді Банку інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм; 9. забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній в Банку моделі корпоративного управління; - щодо винагород: 1. надання рекомендацій Наглядовій раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, Стратегії Банку, затвердженій схильності банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб; 2. розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди та здійснення оцінки впровадження такої політики; 3. внесення у разі, якщо це передбачено актами внутрішнього регулювання Банку, пропозицій акціонерам щодо винагороди членів Наглядової ради Банку; 4. внесення пропозицій Наглядовій раді Банку щодо винагороди членів Правління Банку. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки; 5. надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;

	6. надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління Банку; 7. надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку; 8. надання загальних рекомендацій Правлінню Банку щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції. Комітет повинен вивчати політику Правління Банку щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку; 9. контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням Банку. У разі якщо Банком застосовуються механізми стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб, до компетенції Комітету також належать: - надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо загальної політики використання таких схем; - визначення обсягу інформації, що надається з цього питання у річному звіті; - надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо механізмів такого стимулювання з аргументуванням таких пропозицій. - щодо корпоративного управління: 1. надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо забезпечення здійснення ефективної організації корпоративного управління в Банку; 2. надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначення її відповідності розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку; 3. підготовка пропозицій та рекомендацій Наглядовій раді Банку стосовно забезпечення Наглядовою радою Банку вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку; 4. надання допомоги Наглядовій раді Банку у забезпеченні: - дотримання Банком принципу прозорості у сфері корпоративного управління; - розкриття Банком повної та достовірної інформації про організацію його діяльності, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління, з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням Банку; - надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо визначення корпоративних цінностей Банку

	та забезпечення, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися; - здійснення моніторингу дотримання Кодексу корпоративного управління Банку керівниками Банку та всіма працівниками Банку та надання відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку; - попередній розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження звітів корпоративного секретаря Банку; - звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Наглядовій раді не рідше одного разу на рік. Будь-які пропозиції щодо призначення посадових осіб Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до закону чи передбачено Статутом Банку, мали бути попередньо погоджені із Комітетом. Комітет міг здійснювати попереднє вивчення та розгляд інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради, у разі внесення змін до цього Положення або прийняття Наглядовою радою окремого рішення. Основні завдання Комітету: 1. забезпечення наявності та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують питання винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку; 2. попередній розгляд проектів актів внутрішнього регулювання Банку з питань винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку; 3. підготовка матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів Наглядовій раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету. У 2020 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень. Голова Комітету Давда Ш. Д. скликав засідання Комітету, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітетів та вчасне їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради. Слід зазначити, що у зв'язку із змінами у складі Комітету, у ІІ півріччі 2020 року два засідання Комітету відбулися за 75% присутності членів Комітету. Решта засідань Комітету відбулися за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та

	належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи. Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Наглядовою радою. **Комітетом із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»** у 2020 році було проведено 6 засідань, з них 5 у формі заочного голосування (методом опитування), 1 – у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), розглянуто 8 питань, надано 7 рекомендації Наглядовій раді, 3 доручення Голові Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Багірову Т.М. Положенням про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 01.03.2019 (протокол №3) та вимогами законодавства до компетенції Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році було віднесено: 1. розроблення та надання Раді Банку для погодження основних напрямів діяльності Банку; 2. розроблення та надання Раді Банку для затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, внесення змін до неї; 3. розроблення та надання Раді Банку для погодження та/або затвердження інших стратегічних документів Банку, внесення змін до них, в межах компетенції Ради Банку; 4. моніторинг виконання стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та надання Раді Банку пропозицій за результатами здійснення такого моніторингу; 5. надання Раді Банку пропозицій щодо: - здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; - встановлення лімітів повноважень Правління Банку з питань здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; 6. надання Раді Банку пропозицій щодо забезпечення здійснення контролю за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку; 7. попередній розгляд проектів потенційного залучення інвестицій Банком, що виносяться на розгляд та/або затвердження Ради; 8. надання Раді Банку пропозицій щодо удосконалення процесів залучення інвестицій та реалізації стратегії Банку;

	9. співпраця з міжнародними фінансовими організаціями та міжнародною інвесторською спільнотою щодо залучення інвестицій Банком; 10. співпраця з міжнародними установами і асоціаціями з питань зеленого фінансування, сталого розвитку та протидії змінам клімату в рамках реалізації Стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки; 11. в рамках здійснення діяльності Радою Банку з організації залучення інвестицій та реалізації стратегії Банку, попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків, виявлених НБУ, НКЦПФР та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку; 12. звітування Комітету перед Радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Раді не рідше одного разу на рік. У 2020 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень. Голова Комітету Багіров Т.М. скликав засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування) та у формі спільної присутності, з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради. Слід зазначити, що засідання Комітету у 2020 році відбулися за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи. Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням та Наглядовою радою. **Комітетом Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій** у 2020 році було проведено 1 засідання в заочній формі (методом опитування), розглянуто 1 питання, надано 1 рекомендацію Наглядовій раді. Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, затвердженого рішенням Наглядової ради від 17.07.2018 (протокол №19), до компетенції Комітету віднесено: 1. підготовка проектів актів внутрішнього регулювання, пов'язаних із залученням Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій та

	забезпечення винесення їх на розгляд та затвердження Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК»; 2. підготовка критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій та забезпечення їх подання на розгляд та затвердження Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК»; 3. забезпечення організації та проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій відповідно до критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору, затверджених Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК»; 4. на підставі результатів проведеної радником/організатором випуску «зелених» облігацій роботи, підготовка необхідних документів, матеріалів, іншої аналітичної інформації, забезпечення їх винесення на розгляд Наглядової ради Банку, з метою прийняття відповідного рішення щодо залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; 5. підготовка необхідних документів та звернення до міжнародних рейтингових агенцій з метою надання ними цінових пропозицій встановлення необхідних для Банку кредитних рейтингів; за результатами отримання від рейтингових агенцій цінових пропозицій підготовка для Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» пропозицій щодо залучення відповідної міжнародної рейтингової агенції та забезпечення розгляду Наглядовою радою зазначених пропозицій і прийняття необхідних рішень; 6. підготовка проектів відповідних рішень Наглядової ради з питань, пов'язаних із залученням Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій та забезпечення винесення їх на розгляд та затвердження Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК». У 2020 році Комітет по залученню «зелених» облігацій використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень. Голова Комітету Шевальов А.В. скликав засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій, головував на ньому, визначав порядок денний засідання, забезпечував його дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету по залученню «зелених» облігацій, організовував ведення протоколу засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій та вчасне його оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради. Для продуктивної роботи Комітету по залученню «зелених» облігацій та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени

	Комітету по залученню «зелених» облігацій активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом міжнародного співробітництва та Наглядовою радою. Засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій у 2020 році відбулося за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету по залученню «зелених» облігацій до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою повноважень з організації роботи Комітету. **Комітетом з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань** у 2020 році засідань не проводилось. Згідно з Положенням про комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань, затвердженим рішенням Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» від 30 листопада 2015 року (протокол № 27), та вимогами законодавства, до компетенції комітету з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань було віднесено визначення конкурентних засад продажу прав вимоги Банку за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань. **Комітетом Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»** у 2020 році було проведено 3 засідання у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція), розглянуто 14 питань, надано 1 рекомендацію Наглядовій раді, 1 доручення Голові Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», 4 доручення заступнику Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Харітічу С.В. Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженим рішенням Наглядової ради від 04.07.2019 (протокол №13) до компетенції Комітету віднесено: 1. попередній розгляд питань та підготовка для Наглядової ради пропозицій щодо стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, зокрема щодо цифрової автоматизації процесів, створення цифрової (діджітал) стратегії Банку; 2. моніторинг процесу впровадження цифрових технологій в Банку та підготовка відповідних матеріалів і звітів Наглядовій раді з цих питань; 3. аналіз ефективності ІТ- систем та процесів Банку;

	4. аналіз та оцінка ресурсної бази Банку (включаючи інфраструктуру апаратного та програмного забезпечення, аутсорсинг, кваліфікаційну підготовку персоналу тощо); 5. підготовка проектів рішень, актів внутрішнього регулювання, їх попередній розгляд, проведення організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із процесом здійснення Наглядовою радою контролю стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, визначеним у п.2.2 цього Положення; 6. здійснення перегляду існуючої інформаційної системи управління Банку в частині ІТ-системи та операцій Банку; 7. надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо зміни в рамках інформаційних панелей та ключових показників ефективності; 8. здійснення щоквартального перегляду фінансових показників, пов'язаних з ІТ-системами та операціями Банку в рамках реалізації п.2.2 цього Положення; 9. здійснення перегляду договірних умов та зобов'язань, пов'язаних з послугами сторонніх організацій у сфері ІТ-системам та операцій Банку; 10. здійснення моніторингу звітів внутрішніх та зовнішніх аудиторів, пов'язаних з інформаційними технологіями Банку, інформаційною безпекою та операціями; 11. звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. У 2020 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень. Голова Комітету Коняс С.Р. скликав засідання Комітету у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам комітету, організовував ведення протоколів засідань та вчасне їх оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради. Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку та Наглядовою радою. Усі засідання Комітету у 2020 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою повноважень з організації роботи Комітету. **Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом** був створений 27.11.2019 згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.11.2019 (протокол №24) з метою надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні її повноважень,

	пов'язаних із забезпеченням ефективного управління комплаєнс-ризиком, що включає також ризики репутації, створення ефективної комплаєнс-функції, виконання основного пріоритету Банку, який полягає у розробці і реалізації заходів, спрямованих на зниження комплаєнс-ризику, який може завдати шкоди репутації Банку або спричинити інші несприятливі наслідки. До основних завдань Комітету належить підготовка проектів рішень, актів внутрішнього регулювання, проведення організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із управлінням репутаційним інцидентом. Тимчасовим комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом у 2020 році було проведено 4 засідання, з них – 1 засідання у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція) та 3 засідання в заочній формі (методом опитування), розглянуто 5 питань, надано 4 рекомендації Наглядовій раді, надано 2 доручення Голові Тимчасового комітету. Загалом, у 2020 році було проведено 53 засідання комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто 149 питань, надано 97 рекомендації Наглядовій раді та 22 доручення. Комітетами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році приймалися рішення, зокрема, щодо: - звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій; - розробки проекту Бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; проектів бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; - організації проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»; - пропозицій по встановленню ключових показників ефективності, їх питому вагу, методику розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»; - поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризиків та ризику ліквідності; оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»; - призначення ССО АБ «УКРГАЗБАНК» та надання ССО АБ «УКРГАЗБАНК» права вето (заборони) на рішення Правління та колегіальних органів Правління; - затвердження відповідних змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК» та положення про відповідні

	структурні підрозділи головної установи з управління ризиками та комплаєнс; - попереднього розгляду проектів актів внутрішнього регулювання з питань компетенції комітетів Наглядової ради; - встановлення індикативних значень ключових показників ефективності для Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та методології їх розрахунку; - обрання членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; - організації та проведення конкурентного відбору претендентів на зайняття посади Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; - виконання вимог законодавства, пов'язаних із встановленням розміру оплати праці керівників, членів виконавчих органів та винагороди членів наглядових рад суб'єктів господарювання державного сектору економіки на період дії карантину; - попереднього розгляду Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки у новій редакції; Оперативного плану реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік тощо. Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 03.03.2021 (протокол №6) та відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Положення про оцінку), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8), була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році, яка серед іншого, включала в себе оцінку ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради. Відповідно до вимог п. 1.4. Розділу І Положення про оцінку, оцінка загальної ефективності діяльності Ради, в тому числі її комітетів і індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) проводиться щодо членів Ради, які пропрацювали у складі Ради не менше трьох місяців. Члени Ради, які пропрацювали менше трьох місяців зазначеним видам оцінки не підлягають, що відображається у звіті про оцінку діяльності Ради. Оскільки Улютін Д.В. вступив на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника

	акціонера – Держави Україна 02.12.2020, він не брав участь в Оцінці. За результатами проведеної оцінки, відображеними у Звіті про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році, затвердженому рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 30.03.2021 (протокол №8), ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради, оцінена, в цілому, на відмінно. Зокрема, за такими твердженнями як: - Комітети Наглядової ради значно підвищують ефективність діяльності Наглядової ради; - Наглядова рада має необхідну кількість комітетів і не потребує створення інших комітетів, склади комітетів оптимальні та відповідають потребам Банку; - Повноваження комітетів Наглядової ради Банку відповідають потребам Банку; - Процес взаємодії між комітетами та Наглядовою радою побудований. - Кількість проведених засідань комітетів та питань, що на них розглядаються, є адекватними та такими, що відповідають потребам Банку. - Робота комітетів Наглядової ради ефективна. Комітети надають Наглядовій раді рекомендації, що дозволяють приймати більш зважені рішення і, які роблять засідання Наглядової ради більш організованими та ефективними. Діяльність комітетів сприяла виконанню поставлених Наглядовою радою цілей. - Комітети регулярно інформують Наглядову раду про свою діяльність і надають щорічний звіт тощо.
Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи	
Оцінка роботи Наглядової ради	Усі члени Наглядової ради мають економічну освіту та вільно володіють англійською мовою, мають освіту та/або досвід роботи у сфері міжнародних відносин (Шевальов А.В., Багіров Т.М., Давда Ш.Д., Коняс С.Р. Блащук Ю.О., Волчко О.Ю., Улютін Д.В.); частина членів мають освіту та/або досвід роботи у сфері державних фінансів та досвід з корпоративного управління, зокрема, досвід роботи у якості членів Наглядової ради (Давда Ш.Д., Блащук Ю.О., Шевальов А.В., Волчко О.Ю., Багіров Т.М.), всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банках, Голова Наглядової ради має юридичну освіту (Давда Ш.Д.), один з членів Наглядової ради має науковий ступінь, вчене звання – кандидат економічних наук (Блащук Ю.О.). Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 03.03.2021 (протокол №6) було організовано та проведено оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Положення про оцінку), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8). Відповідно до вимог п. 1.4. Розділу І Положення про оцінку, оцінка загальної ефективності діяльності Ради, в тому числі її комітетів і індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) проводиться щодо членів Ради, які пропрацювали у складі Ради не менше трьох місяців. Члени Ради, які пропрацювали менше трьох місяців зазначеним видам оцінки не підлягають, що відображається у звіті про оцінку діяльності Ради. Оскільки Улютін Д.В. вступив на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна 02.12.2020, він не брав участь в Оцінці.

	Оцінка, яка включала у себе оцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та індивідуальну оцінку діяльності членів Наглядової ради, проводилася власними силами у формі анкетного опитування шляхом заповнення анкет згідно з додатками до Положення про оцінку. За результатами обробки інформації, отриманої під час проведеного опитування, відповідальною особою, визначеною Наглядовою радою, було підготовлено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році (далі, також, Звіт про оцінку), який затверджено рішенням Наглядової ради від 30.03.2021 (протокол №8). Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році була оцінена як діяльність відмінна, а саме: - за параметром оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу, в тому числі ефективності методів і процедур роботи Наглядової ради, уключаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю діяльність оцінена як відмінна; - за параметром оцінка колективної придатності Наглядової ради діяльність оцінена як добре здійснювана; - за параметром оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективності методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради діяльність оцінена як відмінна; - за параметром оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей діяльність оцінена як відмінна. Індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) базувалась на оцінці: - компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну; - ділової репутації членів Ради. - професійної придатності членів Ради з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення; - незалежності кожного з незалежних членів Ради. Індивідуальна оцінка діяльності членів Наглядової ради проводилася із застосуванням змішаної форми: самооцінки (коли член Наглядової ради оцінював виключно свою ефективність) та перехресної оцінки (коли член Наглядової ради оцінює виключно своїх колег). Результати індивідуальної оцінки діяльності членів Ради у 2020 році включають результати оцінки власної ефективності діяльності кожного члена Ради у 2020 році та результати оцінки досвіду, навичок та професійних якостей членів Ради у 2020 році. Слід зазначити, що відповідно до п.1.5. Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8), інформація щодо результатів оцінки конкретного члена Наглядової ради кваліфікується як конфіденційна та не підлягає розголошенню. Крім цього, в рамках проведення індивідуальної оцінки діяльності членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році була проведена оцінка незалежності кожного з незалежних членів. Для проведення оцінки незалежності кожний з незалежних членів Наглядової ради заповнював відповідну анкету. Відповідно до наданих анкет оцінки незалежності всі незалежні члени Наглядової ради Банку зазначили про відповідність протягом звітного періоду - 2020 року та відповідність на дату заповнення анкети вимогам щодо незалежності, установленим чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку.

Які з вимог до членів Наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	

Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)		
Коли останній раз обирався новий член Наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		
Як визначається розмір винагороди членів Наглядової ради?		
	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (зазначити)	Розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради, у тому числі компенсаційних виплат, визначається відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК». Голова та члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій Держави, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами). Члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які не є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій держави, а є представниками акціонера або незалежними, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами). Розмір їх винагороди встановлюється рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» та складається з базового розміру та додаткової винагороди за виконання членом Наглядової ради функцій Голови Наглядової ради (20% базової винагороди) та за участь члена Наглядової ради у роботі комітету Наглядової ради (10% базової винагороди (незалежно від кількості комітетів)). Також, якщо член Наглядової ради є нерезидентом передбачена можливість здійснювати йому виплату винагороди у іноземній валюті.	

Склад Правління	
Персональний склад Правління	Функціональні обов'язки члена Правління
1. Кравець Андрій Миколайович – Голова Правління. 2. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління. 3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління. 4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління. 5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління. 6. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.	Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та трудовим договором (контрактом), укладеним з таким членом Правління, а також наказом про розподіл повноважень між керівниками Банку.

7. Морозов Родіон Валерійович – заступник Голови Правління. 8. Чепінога Людмила Анатоліївна – директор департаменту комплаєнс.	
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	У 2020 році Правлінням АБ «УКРГАЗБАНК» було проведено 84 засідання, під час яких приймались рішення, у більшості випадків, щодо: 1. проведення активних операцій; 2. змін в організаційній структурі головної установи; 3. діяльності відділень Банку; 4. фінансування за статтями капітальних вкладень; 5. реалізації майна АБ «УКРГАЗБАНК»; 6. результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту; 7. розгляду та затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, тощо. Порядок прийняття рішень (відповідно до Статуту та Положення про Правління Банку): Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості членів Правління, присутніх на засіданні Правління, у разі, якщо засідання проводилось у формі спільної присутності, або які взяли участь у засіданні Правління у робочому порядку, якщо інший порядок прийняття рішення не встановлений чинним законодавством або Статутом Банку. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління. Зміни у складі Правління АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2020 року: 1. Припинення повноважень: - повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Мецгера Євгена Володимировича припинено 12.03.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 12.03.2020 (протокол №9). - повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Ігнатенка Олександра Степановича припинено 27.03.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.03.2020 (протокол №13). - повноваження Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Шевченка Кирила Євгеновича припинено 16.07.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.07.2020 (протокол №31). - повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Бережного Олексія Миколайовича припинено 04.12.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 04.12.2020 (протокол №50). 2. Обрання: - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 25.03.2020 Чернишова Дениса Вікторовича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п’ять) років. - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 09.04.2020 Харітіча Сергія Володимировича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п’ять) років.

	- відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 15.04.2020 Кравця Андрія Миколайовича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років. - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 15.04.2020 Шевченка Кирила Євгеновича обрано Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років. - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.05.2020 (протокол №21) з 15.05.2020 Морозова Родіона Валерійовича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років. - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 02.11.2020 (протокол №45) Кравця Андрія Миколайовича обрано Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років з дати вступу його на посаду після погодження в установленому порядку Національним банком України. Згідно з наказом від 16.11.2020 №623-П та з урахуванням листа Національного банку України від 12.11.2020 №27-0005/66936 (вх від 13.11.2020 №02/93213) Кравець Андрій Миколайович з 16.11.2020 вступив на посаду Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК». - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.12.2020 (протокол №52) з 15.12.2020 Чепіногу Людмилу Анатоліївну обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років. Станом на 01.01.2021 в Україні діяло 73 банки, з них 33 банки – банки з іноземним капіталом. АБ «УКРГАЗБАНК» входить до групи банків з державною часткою за посідає 4 місце за розміром активів. Активи Банку станом на 01.01.2021 склали 142,7 млрд. грн., збільшившись за 2020 рік на 23,6 млрд. грн. або на 20%. Станом на 01.01.2021: – кредитний портфель клієнтів – 47,5 млрд. грн., в т.ч.: • кредитний портфель корпоративного бізнесу 37,4 млрд. грн.; • кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 6,9 млрд. грн.; • кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 3,2 млрд. грн.; – кошти клієнтів – 126,5 млрд. грн., в т.ч.: • портфель коштів корпоративних клієнтів становить 85,3 млрд. грн.; • портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 11,6 млрд. грн.; • портфель коштів роздрібних клієнтів 29,6 млрд. грн. Портфель цінних паперів станом на 01.01.2021 склав 56,0 млрд. грн., збільшившись за 2020 рік на 25,6 млрд. грн. або 84%. Банк проводив активну роботу із залучення фінансування від міжнародних фінансових організацій. Так, станом на 01.01.2021 портфель коштів міжнародних фінансових організацій склав 3,2 млрд. грн., збільшившись за 2020 рік на 0,7 млрд. грн. Протягом 2020 року Банк активно розвивав операції торговельного фінансування. Портфель цих операцій станом на 01.01.2021 склав 14,9 млрд. грн., в тому числі акредитиви відкриті 3,5 млрд. грн., акредитиви отримані 2,0 млрд. грн., гарантії надані 6,2 млрд. грн., гарантії отримані 1,7 млрд. грн., інструменти за власними зобов'язаннями 1,5 млрд. грн. За результатами 2020 року Банк отримав прибуток у розмірі 411 млн. грн. Станом на 01.01.2021 кількість клієнтів Банку становить 2 342 тисяч, у тому числі: 2 264 тисяч – клієнти роздрібного бізнесу, 71,5 тисячі – клієнти малого та середнього бізнесу, 6,8 тисяч – корпоративні клієнти.

	На 01.01.2021 в обігу перебуває близько 2 061 тисяч платіжних карток, емітованих АБ «УКРГАЗБАНК», із них активних близько 482 тисячі. В 2020 році Банк активно продовжував розвивати власний мультиплатформовий мобільний додаток «ЕКО банк» (впроваджено «віртуальну» картку, можливість оплати штрафів за порушення ПДР, платежі за довільними реквізитами, стали доступними картки UnionPay та ПРОСТІР), кількість ідентифікованих користувачів якого на кінець 2020 року склала близько 506 тисяч. Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Засад стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) (далі – Засади), Основних напрямів діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2023 роки (далі – Основні напрями), Стратегії АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки (далі – Стратегія). Засадами, Основними напрямами та Стратегією визначено наступні стратегічні цілі: • стати провідним «еко-банком» в Україні та забезпечити фінансування проектів у сфері енергоефективності до 30% від попиту; • підготуватися до приватизації в рамках виконання Меморандуму про взаєморозуміння щодо підтримки приватизації (продажу) Банку. У 2020 році було погоджено лімітів для фінансування 5 проектів з відновлювальних джерел енергії, загальною потужністю 21,044 МВт на 7,33 млн. євро та 2,2 млн грн, з яких: 3 проекти – мережеві сонячні електростанції (що здійснюють продаж згенерованої електроенергії за «зеленим» тарифом), загальною потужністю 20,984 МВт на суму на 7,33 млн євро; 2 проекти – сонячні електростанція для власного споживання (що дозволяють підприємству знижувати власні витрати на купівлю електроенергії з мережі шляхом її заміни, часткової або повної, за рахунок власної генерації), потужністю 0,06 МВт на суму на 2,2 млн грн. Станом на 01.01.2021 кредитний портфель еко-продуктів та інші зобов`язання з кредитування Банку становить 19,6 млрд. грн. Банк дотримується встановлених цілей щодо виходу Держави з капіталу. У 2020 році виконано всі індикативні умови Меморандуму про взаєморозуміння між Міністерством фінансів України, Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією щодо підтримки приватизації (продажу) Банку, в частині умов, що залежать від Банку. А вже на початку 2021 року відбулося підписання кредитної угоди між Міністерством фінансів України, Міжнародною фінансовою корпорацією та АБ «УКРГАЗБАНК» щодо надання позики у розмірі 30 млн. євро. Кредит надається строком на п'ять років для фінансування проектів з енергоефективності та відновлюваної енергетики. Позика створить умови для трансформації банка, оскільки МФК матиме можливість конвертувати позику в частку в капіталі.
Оцінка роботи виконавчого органу	Відповідно до Положення про Правління Банку оцінка діяльності Голови Правління та Правління в цілому здійснюється за результатами діяльності Правління за рік та після звітування Правління перед Наглядовою радою. Оцінка діяльності кожного окремого члена Правління здійснюється Головою Правління. Під час оцінки діяльності Голови та членів Правління враховуються результати діяльності Правління, індивідуальний внесок кожного члена Правління в діяльність Банку, його управлінські здібності тощо. Критерії оцінки діяльності Голови та членів Правління визначаються Наглядовою радою. Окрім цього, Наглядова рада оцінює діяльність Правління шляхом: • отримання інформації про показники діяльності Банку; • розгляду відповідних звітів департаменту внутрішнього аудиту щодо проведених перевірок та про стан виконання/реалізації менеджментом та працівниками Банку рекомендацій із усунення порушень та недоліків у діяльності Банку, виявлених за

	результатами аудиторських перевірок, та прийняття за результатами таких розглядів відповідних рішень; • отримання інформації про рівень ризиків, що виникають у ході його діяльності; • отримання інформації про потенційні ризики щодо поточної діяльності Банку у разі їх виникнення, тощо. Додатково до вищезазначеного, відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 18.12.2018 (протокол №33) було запроваджене з 2019 року щоквартальне звітування Правління Наглядовій раді, за результатами якого Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює оцінку ефективності та обережності дій Правління АБ «УКРГАЗБАНК» щодо управління операціями АБ «УКРГАЗБАНК» і ризиками, на які наражається АБ «УКРГАЗБАНК», та, у разі необхідності, надає пропозиції Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК» щодо вдосконалення його роботи. Так, за результатами щоквартального розгляду звітів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» згідно з рішеннями Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.05.2020 (протокол №23), від 24.06.2020 (протокол №27), від 16.09.2020 (протокол №39), від 23.12.2020 (протокол №54) робота Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за відповідний квартал 2020 року окремо та відповідний період з початку звітного року визнана ефективною, дії Правління АБ «УКРГАЗБАНК» щодо управління операціями банку - обережними, щодо управління ризиками - достатніми.

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

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

Якщо в Банку створено ревізійну комісію:
кількість членів Ревізійної комісії – 3 особи;
скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання Ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

	Загальні збори акціонерів	**Наглядова рада**	**Виконавчий орган**	**Не належить до компетенції жодного органу**
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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

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

Які документи передбачені у Банку?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

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

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

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
13 837 000 000	520 764 675	1 228 833 акцій простих іменних та 209 836 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про	11.10.2014

		депозитарну систему України». 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 69^2 Закону України «Про акціонерні товариства». 886 701 акція проста іменна - не розкрита інформація про акціонерів. 267 242 акції привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 26, 41, 42 Закону України «Про акціонерні товариства». (Дані відповідно до переліку акціонерів, які мали право на участь у загальних зборах Емітента, складеного станом на 24:00 01.07.2020, які відбулись 07.07.2020).	2013-2014 01.07.2020

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

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

9) Повноваження посадових осіб Банку визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Правління, посадовими інструкціями, а також довіреностями.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.

Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління буде наведена в Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку.

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг».

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

1) Мета провадження діяльності Банку.

Відповідно до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07 липня 2020 року (протокол №1), метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

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

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності не відхиляється та неухильно дотримується Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1). https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf

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

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

Протягом 2020 року змін у складі власників істотної участі в Банку не відбувалось.

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

Наглядова рада.

Станом на 01.01.2020 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави України, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

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

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

Листом Міністерства фінансів України від 22.07.2020 №14010-10-7/22289 (вх№10/63352 від 24.07.2020) було повідомлено про заміну члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна Гелетія Юрія Ігоровича на Улютіна Дениса Валерійовича.

Відповідно склад Наглядової ради станом на 24.07.2020:

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

Листом Національного банку України від 01.12.2020 №27-0011/71757 (вх. від 02.12.2020 №02/97988) повідомлено про погодження Улютіна Д.В. на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна, у зв'язку з чим з 02.12.2020 Улютін Д.В. вважається таким, що вступив на зазначену посаду. Відповідно персональний склад Наглядової ради з 02.12.2020 та станом на 31.12.2020 такий:

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

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

Комітети Наглядової ради.

Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2020:

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

Зміни у складі комітету протягом 2020 року:

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) комітет діяв у складі таких осіб:

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

- згідно з рішенням Наглядової ради від 11.12.2020 (протокол №51) новий склад комітету:

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

Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2020:

1. Шевальов А.В. – Голова Комітету;

2. Блащук Ю.О.
3. Коняс С.Р.

Змін у складі Комітету протягом 2020 року не відбулось.

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

Персональний склад станом на 31.12.2020:

1. Давда Ш. Д. – Голова Комітету;
2. Волчко О.Ю.
3. Багіров Т.М.
4. Улютін Д.В.

Зміни у складі Комітету протягом 2020 року:

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління діяв у складі:

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

- згідно з рішенням Наглядової ради від 25.09.2020 (протокол №40) склад Комітету було змінено на:

1. Давда Ш. Д. – Голова Комітету.
2. Волчко О.Ю.
3. Багіров Т.М.
4. Шевальов А.В.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 11.12.2020 (протокол №51) склад Комітету було змінено на:

1. Давда Ш. Д. – Голова Комітету.
2. Волчко О.Ю.
3. Багіров Т.М.
4. Улютін Д.В.

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

Персональний склад станом на 31.12.2020:

1. Багіров Т.М. – Голова Комітету.
2. Шевальов А.В.
3. Блащук Ю.О.
4. Давда Ш.Д.

Змін у складі Комітету протягом 2020 року не відбулось.

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

Персональний склад станом на 31.12.2020:

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

Змін у складі Комітету протягом 2020 року не відбулось.

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

Персональний склад станом на 31.12.2020:

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

Змін у складі Комітету протягом 2020 року не відбулось.

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

Персональний склад станом на 31.12.2020:

1. Коняс С.Р. – Голова Комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Волчко О.Ю.

Змін у складі Комітету протягом 2020 року не відбулось.

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

Персональний склад станом на 31.12.2020:

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

Змін у складі Комітету протягом 2020 року не відбулось.

Загалом, у 2020 році було проведено 53 засідання комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто 144 питання, надано 122 рекомендації Наглядовій раді та 29 доручень. Комітетами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році приймалися рішення щодо:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;
- розробки проекту Бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; проектів бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік;
- організації проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»;
- пропозицій по встановленню ключових показників ефективності, їх питому вагу, методику розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризиків та ризику ліквідності; оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- призначення ССО АБ «УКРГАЗБАНК» та надання ССО АБ «УКРГАЗБАНК» права вето (заборони) на рішення Правління та колегіальних органів Правління;
- затвердження відповідних змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК» та положення про відповідні структурні підрозділи головної установи з управління ризиками та комплаєнс;

- попереднього розгляду проектів актів внутрішнього регулювання з питань компетенції комітетів Наглядової ради;
- встановлення індикативних значень ключових показників ефективності для Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та методології їх розрахунку;
- обрання членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- організації та проведення конкурентного відбору претендентів на зайняття посади Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- виконання вимог законодавства, пов'язаних із встановленням розміру оплати праці керівників, членів виконавчих органів та винагороди членів наглядових рад суб'єктів господарювання державного сектору економіки на період дії карантину;
- попереднього розгляду Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки у новій редакції; Оперативного плану реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік тощо.

5) Склад Правління Банку та його зміна за рік.

Персональний склад Правління АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31 грудня 2020 року:

1. Кравець Андрій Миколайович – Голова Правління.
2. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.
3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
6. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.
7. Морозов Родіон Валерійович – заступник Голови Правління.
8. Чепінога Людмила Анатоліївна – директор департаменту комплаєнс.

Зміни у складі Правління АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2020 року:

- Припинення повноважень:
  - повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Мецгера Євгена Володимировича припинено 12.03.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 12.03.2020 (протокол №9).
  - повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Ігнатенка Олександра Степановича припинено 27.03.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.03.2020 (протокол №13).
  - повноваження Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Шевченка Кирила Євгеновича припинено 16.07.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.07.2020 (протокол №31).
  - повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Бережного Олексія Миколайовича припинено 04.12.2020 відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 04.12.2020 (протокол №50).
- Обрання:
  - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 25.03.2020 Чернишова Дениса Вікторовича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років.
  - відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 09.04.2020 Харітіча Сергія Володимировича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років.

- відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 15.04.2020 Кравця Андрія Миколайовича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п’ять) років.
- відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.03.2020 (протокол №12) з 15.04.2020 Шевченка Кирила Євгеновича обрано Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п’ять) років.
- відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.05.2020 (протокол №21) з 15.05.2020 Морозова Родіона Валерійовича обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п’ять) років.
- відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 02.11.2020 (протокол №45) Кравця Андрія Миколайовича обрано Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п’ять) років з дати вступу його на посаду після погодження в установленому порядку Національним банком України. Згідно з наказом від 16.11.2020 №623-П та з урахуванням листа Національного банку України від 12.11.2020 №27-0005/66936 (вх від 13.11.2020 №02/93213) Кравець Андрій Миколайович з 16.11.2020 вступив на посаду Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК».
- відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.12.2020 (протокол №52) з 15.12.2020 Чепіногу Людмилу Анатоліївну обрано членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п’ять) років.

6) Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил.

7) Заходи впливу, застосовані протягом 2020 року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління.

У 2020 році АБ «УКРГАЗБАНК» було сплачено наступні штрафи:

N з/п	**Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію**	**Орган, який наклав штрафну санкцію**	**Вид стягнення**	**Інформація про виконання**	**Опис**
1	Акт перевірки від 09.04.19 №1094/28-10-43-02/23697280	Державна фіскальна служба України	Штраф	Штраф було оплачено 29.05.2020	Штраф в сумі 130 220,00 грн. до Державного бюджету за результатами проведеної у 2019 році в АБ «УКРГАЗБАНК» позапланової виїзної перевірки працівниками Офісу великих платників податків ДПС України, що проводилася з 26.02.2019 по 02.04.2019, з питань дотримання вимог ст.69 Податкового кодексу в частині своєчасності повідомлення контролюючих органів про відкриття/закриття рахунків платників податків та здійснення видаткових операцій за вказаними рахунками до отримання повідомлення контролюючого органу про взяття таких рахунків на облік.
2	Акт №27 від 18.06.2020	ГУПФ в Хмельницькій обл.	Штраф	Штраф було оплачено 02.07.2020	Штраф в сумі 4 620,12 грн. за результатами планової перевірки питань правильності, своєчасності та повноти зарахування сум пенсій та грошової допомоги на поточні рахунки одержувачів

Органами державної влади протягом 2020 року не застосовувалися заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

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

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

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

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

Розмір винагороди Голови та членів Правління, у тому числі компенсаційних виплат, визначається відповідно до Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25).

Сума базової винагороди членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» виплаченої за 2020 рік складає 6 613 488,00 грн., додаткової винагороди – 730 662,40 грн. Кількість отримувачів шість.

Сума фіксованої винагороди, одержаної членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році становила 37 552 598,02 грн., змінної винагороди – 114 261 370,55 грн. Кількість отримувачів дванадцять.

Протягом 2020 року членам Правління була виплачена річна премія за підсумками 2019 року у розмірі 58 680 000,00 грн., яка включена до суми змінної винагороди, одержаної членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році.

У 2020 році було виплачено грошові компенсації за невикористані дні щорічної відпустки Голові та трьом членам Правління, які припинили повноваження у 2020 році, у сумі 4 954 944,48 грн., які включені до суми змінної винагороди, одержаної членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом 2020 року.

Протягом 2020 року найбільший вплив на капітал та надходження Банку мала реалізація кредитного ризику, що знаходило своє відображення у формуванні оціночного резерву за активними операціями

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

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

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

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

- виявлення,
- вимірювання (оцінку),
- моніторинг,
- звітування,
- контроль,
- пом'якшення

всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками відповідає таким принципам:

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура управління ризиками

Наглядова рада

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

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

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

Правління

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

Колегіальні органи Правління

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

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

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

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

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

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

CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс

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

Декларація схильності до ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11) Результати функціонування протягом 2020 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджена комплексна, адекватна та ефективна системи внутрішнього контролю за всіма напрямами діяльності Банку на усіх організаційних рівнях.

Основними завданнями системи внутрішнього контролю є:

- досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк та внутрішнім документам Банку.

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

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, що визначені в стратегіях, політиках, бізнес-плані, інших внутрішніх документах або окремих рішеннях колегіальних органів Банку.

Система внутрішнього контролю ґрунтується на визначенні чітких цілей системи внутрішнього контролю, побудові організаційної структури та чіткому розподілі між колегіальними органами Банку, структурними підрозділами Банку та працівниками своїх повноважень, функцій та функціональних обов'язків, які визначаються внутрішніми документами Банку.

Розподіл функцій між структурними підрозділами базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
2) друга лінія захисту - на рівні підрозділів з управління ризиками, що визначені Стратегією з управління ризиками АБ «УКРГАЗБАНК» та департаменту комплаєнс. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
3) третя лінія захисту - на рівні департаменту внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням N 311.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю в Банку є:

1) Наглядова рада Банку;

2) Правління Банку;

3) колегіальні органи Банку, включаючи колегіальні органи Наглядової ради та Правління Банку;

4) бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;

5) підрозділи з управління ризиками, що визначені Стратегією з управління ризиками АБ «УКРГАЗБАНК» та департамент комплаєнс;

6) департамент внутрішнього аудиту;

7) керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Основними напрямами здійснення внутрішнього контролю є:

1) контроль за досягненням цілей діяльності Банку, уключаючи цілі, визначені в АВР та в окремих рішеннях Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління, Голови Правління та інших колегіальних органів Банку;

2) контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку в разі здійснення банківських та інших операцій;

3) контроль за ефективністю управління активами і пасивами;

4) контроль за збереженням активів Банку;

5) контроль за ефективністю системи управління ризиками;

6) контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

7) контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;

8) управління інформаційними потоками, уключаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

Щодо результатів функціонування протягом 2020 року системи внутрішнього аудиту, департаментом внутрішнього аудиту в рамках Плану роботи[1]:

1) Проведено 10 тематичних процесних аудиторських перевірок, які здійснено з урахуванням процесного та ризик-орієнтовного підходів до проведення перевірок;
2) Виявлені та висвітлені в аудиторських звітах ризикові питання діяльності Банку, основні з яких пов'язані з наступним:
   2.1) Недостатньо ефективна система внутрішнього контролю щодо:
   - процедури розрахунку комісійної винагороди Банку за надані послуги;
   - виявлення та співпраці з пов'язаними особами Банку;
   - процесів, пов'язаних з оцінкою та моніторингом заставного майна Банку;
   - належної перевірки клієнтів, відкриття рахунків клієнтам, які є політично значущими особами;
   - здійснення аналізу операцій клієнтів, виявлення та реєстрації операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
   - дотримання делегованих повноважень колегіальними органами Банку та уповноваженими працівникам структурних підрозділів Банку;
   - коректності налаштування шаблонів тарифних планів, розмірів тарифів, порядку тестування цінових банківських продуктів перед їх введення в промислове середовище;
   - обліку робочого часу працівників Банку.

   2.2) Не в повній мірі побудовано/організовано процеси в частині:
   - взаємодії структурних підрозділів Банку в процесі управління операційним ризиком, розподілу обов'язків, та встановлення контролів;
   - відшкодування працівниками податків за додатково надані блага, що призводить до порушень режиму використання поточних рахунків працівників Банку;
   - визначення/відбору, акредитації /переакредитації компаній, що надають послуги з оцінки, моніторингу та перевірки заставного майна;
   - організації другої лінії захисту, яка б підтверджувала, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками за напрямом обробки бази скарг клієнтів розроблені та функціонують належним чином.

   2.3) Недоліки внутрішньобанківських документів та/або недостатній рівень їх деталізації в частині:
   - імплементації вимог законодавства з питань фінансового моніторингу;
   - реалізації вимог Положення НБУ «Про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» від 14.06.2018 №64.
3) За результатами аудиторських перевірок, здійснювалася оцінка рівня ризику за напрямками банківської діяльності (процесами), у т.ч. в розрізі категорій ризиків, а також оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю (у т.ч. додаткових компонентів/ напрямів діяльності Банку у відповідності до причин виявлених недоліків та їх наслідків для діяльності Банку).
4) З метою вдосконалення системи внутрішнього контролю, за результатами проведених аудиторських перевірок у 2020 році, аудитом надані відповідні рекомендації,

[1] План роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2020 рік, затверджений рішенням Наглядової ради від 28.12.2019 (протокол №28)

відповідальними структурними підрозділами Банку розроблені плани коригуючих заходів, чіткі терміни виконання по яких затверджені Правлінням. Департаментом внутрішнього аудиту здійснюється регулярний моніторинг виконання планів коригуючих заходів у встановлені строки. Загальний контроль за станом реалізації аудиторських рекомендацій забезпечується Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» шляхом запровадженої відповідної управлінської звітності.

Впроваджена система внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК» в цілому відповідає вимогам Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ 02.07.2019 року №88, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, Політики організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК» (нова редакція), затвердженої рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.12.2019, (протокол №28). Відповідно до вимог п.11.6 Положення про організацію та проведення аудиторських перевірок в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.12.2019 (протокол №28), оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю надано Департаментом внутрішнього аудиту Наглядовій раді у складі звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок.

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

12) Факти відчуження протягом 2020 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Протягом 2020 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2020 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір.

Протягом 2020 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір, у зв’язку з чим не проводилася оцінка таких активів.

14) Операції з пов’язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об’єднання, проведені протягом 2020 року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Сума всіх вимог Банку, наданих пов’язаним з Банком особам (визначеними відповідно до вимог ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність») станом на кінець 2020 року становила 24.8 млн. грн. Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативу Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з банком особами (Н9).

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Відсутня інформація про наявність рекомендацій органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», призначеного протягом 2020 року.

Виконавцем аудиту річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, визначено (протокол Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 03.11.2020 №46) ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код за ЄДРПОУ 33306921, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а).

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності;

Дата реєстрації ТОВ «Ернст Енд Янг Аудиторські послуги» - 13.12.2004, дата видачі свідоцтва АПУ 27.01.2005. (16 років)

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку;

Послуги з аудиту ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надає з 2015 року.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом 2020 року;

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» не надавав інших аудиторських послуг Банку протягом останнього року.

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Протягом 2020 року відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

- ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п’яти років;

Ротація аудиторів в АБ «УКРГАЗБАНК» протягом останніх п'яти років:

- за 2016 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
- за 2017 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
- за 2018 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
- за 2019 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
- за 2020 рік - ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2020 року, та факти подання недостовірної звітності АБ «УКРГАЗБАНК», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

Протягом останнього року до ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

- наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 13.08.2020 (протокол № 52).

- прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги;

Уповноваженою особою за розгляд скарг в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК» є директор департаменту регіональної дистрибуції Савощенко Олег Анатолійович.

- стан розгляду Банком протягом 2020 року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

У 2020 році на розгляд департаменту регіональної дистрибуції стосовно надання банком фінансових послуг надійшло 188 звернень. Питання наведені у зверненнях стосувалися повернення грошових коштів за причин неотримання коштів через банкомат, повернення помилково чи невірно перерахованих коштів з рахунку, незгоди із сумою зарахованих/списаних коштів з рахунку згідно тарифів, тощо.

Кількість задоволених звернень, що стосувалися фінансових послуг, за 2020 рік склала 45 звернень.

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

За період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року в провадженні судів перебувало 133 позови (в тому числі зустрічні позови) за позовами споживачів фінансових послуг до АБ «УКРГАЗБАНК» стосовно надання Банком фінансових послуг, з яких 104 немайнові позови (переважно про визнання недійсними кредитних договорів та договорів застави) та 29 позовів майнового характеру.

За результатами розгляду зазначених судових справ на кінець звітного 2020 року 37 судових справ виграно Банком, 4 судові справи програно Банком та 92 справи перебувають в процесі судового розгляду.

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

Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш.

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

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

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

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

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

У 2020 році банки отримали 41,3 млрд грн чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року (прибуток за 2019 рік склав 58,4 млрд. грн.). Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж прогнозувалося на її початку. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд. грн. Попри загальний спад ділової активності та зниження вартості процентних зобов'язань, банківський сектор України залишається високоприбутковим. За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними. Операційний дохід до зміни резервів під активні операції за 2020 рік перевищує аналогічний показник минулого року на 8% (163 млрд. грн. проти 151 млрд. грн.). Таким чином, на зменшення фінансового результату банківської системи у 2020 році вплинуло відрахування до резервів (на 177% більше, ніж у 2019 році). І це було наслідком визнання низкою банків погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників, викликані коронавірусною кризою.

Протягом року база фондування зростала, а його вартість знижувалася. Станом на 01.01.2021 всі банки виконували LCR в іноземній валюті та LCR у всіх валютах (мінімальні значення – 100%).

За 2020 рік частка непрацюючих кредитів (NPL) в банківській системі України знизилася на 7,4 п.п. – з 48,4% (станом на 01.01.2020 р.) до 41% (станом на 01.01.2021 р.). Якість кредитних портфелів покращилася в банках усіх груп. Масштабну роботу з очищення портфелів від непрацюючих кредитів проробили державні банки. Наприкінці червня 2020 року НБУ ухвалив представлені державними банками трирічні плани з врегулювання NPL. Загалом, за 2020 рік вони списали 30,6 млрд в гривні та 3,1 млрд у доларовому еквіваленті в інвалюті зарезервованої заборгованості. З урахуванням цих заходів, державні банки у 2020 році скоротили частку непрацюючих кредитів з 63,5% до 57,4%.

Частка ринку державних фінансових установ за 2020 рік майже не змінилася: 52,5% та 60,0% за чистими активами та депозитами населення відповідно. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх декількох років: на кінець минулого року на 20 банків припадало 91,5% чистих активів.

Активи банківської системи станом на 01.01.2021 склали 1 824 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у активах складає 7,8% (142,7 млрд. грн.), за класифікацією НБУ на 2020 рік Банк входить до банків з державною часткою.

Кредитний портфель банківської системи станом на 01.01.2021 складає 596 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у кредитному портфелі складає 8,0% (47,5 млрд. грн.).

Портфель коштів клієнтів банківської системи України станом на 01.01.2021 складає 1 378 млн. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у портфелі коштів клієнтів складає 9,2% (126,5 млрд. грн.).

Протягом 2020 року Банк виконував усі взяті на себе зобов'язання вчасно та в повному обсязі.

До послуг клієнтів станом на 01.01.2021 у 162 населених пунктах України представлено 278 діючих точок продажів. Станом на 01.01.2021 кількість клієнтів Банку становить 2 342 тисяч, у тому числі: 2 264 тисяч – клієнти роздрібного бізнесу, 71,5 тисячі – клієнти малого та середнього бізнесу, 6,8 тисяч – корпоративні клієнти.

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

Станом на 01.01.2021:

– кредитний портфель клієнтів – 47,5 млрд. грн., в т.ч.:
  - кредитний портфель корпоративного бізнесу 37,4 млрд. грн.;
  - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 6,9 млрд. грн.;
  - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 3,2 млрд. грн.;
– кошти клієнтів – 126,5 млрд. грн., в т.ч.:
  - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 85,3 млрд. грн.;
  - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 11,6 млрд. грн.;
  - портфель коштів роздрібних клієнтів 29,6 млрд. грн.

Операції з платіжними картками

На 01.01.2021 в обігу перебуває близько 2 061 тисяч платіжних карток, емітованих АБ «УКРГАЗБАНК», із них активних близько 482 тисячі. У 2020 році Банк активно продовжував розвивати власний мультиплатформовий мобільний додаток «ЕКО банк» (впроваджено «віртуальну» картку, можливість оплати штрафів за порушення ПДР, платежі за довільними реквізитами, стали доступними картки UnionPay та ПРОСТІР), кількість ідентифікованих користувачів якого на кінець 2020 року склала близько 506 тисяч.

Казначейські операції та інвестиційний бізнес. Цінні папери

Станом на 01.01.2021 р. обсяг коштів в інших банках становив 24 854 млн. грн., обсяг коштів інших банків – 2 505 млн. грн.

Обсяг портфелю цінних паперів станом на 01.01.2021 р. склав 56 034 млн. грн. Частка державних боргових цінних паперів США (US treasury bonds) у портфелі цінних паперів Банку на кінець 2020 року склала 10,2%, або 5 688 млн. грн.

Протягом 2020 року Банк активно розвивав операції торговельного фінансування. Портфель цих операцій станом на 01.01.2021 склав 14,9 млрд. грн., в тому числі акредитиви відкриті 3,5 млрд. грн., акредитиви отримані 2,0 млрд. грн., гарантії надані 6,2 млрд. грн., гарантії отримані 1,7 млрд. грн., інструменти за власними зобов'язаннями 1,5 млрд. грн.

АБ УКРГАЗБАНК здобув перемогу у номінації «Кращий банк торговельного фінансування України 2021» за підсумками 11-го щорічного конкурсу Global Banking & Finance Review Awards. Провідну роль в цьому досягненні зіграла підтримка угод торговельного фінансування від ЄБРР та IFC за програмами підтримки торгівлі, а також використання «чистих» лімітів від іноземних банків та контрагентів.

Незважаючи на виклики 2020 року, пов'язаними з формуванням резервів під «зелені» кредити та COVID-19, Банк залишається прибутковим. За підсумками 2020 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав прибуток в обсязі 411 млн. грн. На результат вплинули такі фактори: операційний дохід 3 911 млн. грн. (в тому числі чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками склали 1 693 млн. грн., непроцентні доходи 2 118 млн. грн., зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами 100 млн. грн.), адміністративні та інші операційні витрати 3 401 млн. грн. та розформування інших резервів 1 млн. грн.

Рентабельність активів становить 0,28%, зменшившись порівнянні з минулим роком на 1,04 п.п., рентабельність капіталу становить 4,69%, зменшившись в порівнянні з 2019 роком на 15,80 п.п.

Операційний дохід Банку в 2020 році склав 3 911 млн. грн., у тому числі чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками 1 693 млн. грн.(процентні доходи складають 9 576 млн. грн., процентні витрати 6 367 млн. грн., витрати за кредитними збитками 1 517 млн. грн.), загальний обсяг чистого непроцентного доходу складає 2 118 млн. грн. Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 236 млн. грн. (в т. ч. 1 619 млн. грн. комісійних доходів, що на 256 млн. грн., або на 19%, більше, ніж у минулому році), чисті прибутки від операцій з іноземними валютами 223 млн. грн., результат від операцій з похідними фінансовими інструментами 182 млн. грн.,

чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу 148 млн. грн., комісія від страхових компаній та банків 137 млн. грн., позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу, основних засобів та нематеріальних активів 42 млн. грн., дохід від послуг з маркетингової підтримки 30 млн. грн., штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору 27 млн. грн., чисті прибутки від інвестиційної нерухомості 13 млн. грн., повернення раніше списаних активів 9 млн. грн., інші доходи 71 млн. грн.

Найбільшу питому вагу в структурі операційного доходу Банку традиційно займають процентні доходи, обсяг яких за 2020 рік зменшився на 88 млн. грн. (-1%) та станом на 01.01.2021 досяг 9 576 млн. грн. Найбільшу долю в процентних доходах займають доходи корпоративного бізнесу (37%) та доходи від управління активами (49%).

Чистий процентний спред за 2020 рік склав 2,52%, маржа склала 2,45%.

В 2020 році Банк продовжував розвивати операції торговельного фінансування, в результаті чого, збільшивши обсяг комісійних доходів від гарантій та акредитивів на 19% до 157 млн. грн. При цьому, найбільшу долю в комісійних доходах банку займають доходи від розрахункових операцій (67%).

У 2020 році, обсяг непроцентних витрат без урахування змін очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інших резервів склав 3 401 млн. грн. Відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу до зміни резервів становить 64%.

Керуючись виваженою політикою щодо адміністративних та інших операційних витрат, економія останніх відносно плану склала 290 млн. грн.

Політика раціонального використання ресурсів, розповсюджувалась також і на капітальні вкладення. Так за 2020 рік економія капітальних витрат склала 260 млн. грн. при фактичному розмірі капітальних витрат в обсязі 220 млн. грн.

02 грудня 2020 року Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» прийняло рішення про оновлення кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» за національною шкалою на рівні «uaAA+».

30 листопада 2020 року Рейтингове агентство «IBI rating» повідомило про оновлення кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» на рівні uaAA зі зміною прогнозу рейтингу на «позитивний». Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено на рівні «5+» (відмінна надійність).

21 жовиня 2020 року Міжнародне агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг в іноземній і національній валюті на рівні «B» з прогнозом «стабільний». Рейтинг відповідає поточному суверенному кредитному рейтингу Fitch для України.

Банк також здобув перемогу у номінації «Ощадний банк для бізнесу» рейтингу «Банки 2020 року», що був проведений «Фінансовим клубом» та видавництвом «Юридична практика», а також у номінації «Ощадний вклад» щорічного проекту «50 провідних банків України».

Став єдиним серед українських банків, хто увійшов у ТОП-25 українських брендів за версією видання «Власть денег».

Національний банк України здійснив щорічний перегляд переліку банків, які мають значний вплив на стабільність всієї фінансової системи. Згідно з Рішенням Правління НБУ, УКРГАЗБАНК вже другий рік поспіль отримує статус системно важливого банку.

Банк отримав відзнаку за досягнення у рамках Глобальної програми IFC з підтримки торговельного фінансування, до якої долучився восени 2017 року. УКРГАЗБАНК став кращим у номінації GTFP 2019 Best Issuing bank Partner in Eastern Europe.

Професійна асоціація корпоративного управління (ПАКУ) і Центр «Розвиток КСВ» за підтримки Центру міжнародного приватного підприємництва (CIPE) провели оцінку українських компаній щодо прозорості в системі корпоративного управління та корпоративної

соціальної відповідальності. За оцінками експертів державний АБ «УКРГАЗБАНК» посів перше місце за рівнем інформаційної прозорості.

Журнал «Бізнес» оприлюднив рейтинг «Лідери фінансування суб'єктів МСБ», де УКРГАЗБАНК – абсолютний рекордсмен за кількістю нагород:

- опора МСБ – лідер інвестиційного кредитування. За досягнення у сфері кредитування МСБ на цілі розвитку бізнесу
- лідер програм держпрідтримки. За активну участь у державних програмах держпідтримки та фінансування сектору.
- кращий банк – антивірус. За кращі комплексні рішення на підтримку МСБ в умовах карантину (кредитні канікули, програми реструктуризації кредитів, пільгове фінансування, скасування штрафів і пені тощо)
- вибір малих агровиробників. За провідні позиції у сфері кредитування та обслуговування фермерських господарств та малих агрокомпаній.

Головне визнання – «Вибір підприємців 2020» також отримав АБ «УКРГАЗБАНК» за свою активну роботу з клієнтами сегменту МСБ.

Міжнародне агентство Fitch Ratings підтвердило АБ «УКРГАЗБАНКУ» довгостроковий рейтинг в іноземній і національній валюті на рівні «B» з прогнозом «стабільний». Рейтинг відповідає поточному суверенному кредитному рейтингу Fitch для України. Національний довгостроковий рейтинг банку підтверджений на рівні «AA (ukr)» зі стабільним прогнозом, що відображає його незмінну кредитоспроможність.

АБ «УКРГАЗБАНК» також увійшов у ТОП-50 кращих компаній року за версією видання «Власть денег». Їх фірмовий рейтинг зібрав видатні українські компанії, що розвиваються за найсучаснішими стандартами європейського бізнесу.

Малий та середній бізнес

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

Корпоративний бізнес

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

Роздрібний бізнес та альтернативні канали продажів

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

Власний капітал

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на

прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

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

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Основний капітал	8 314 311	7 024 638
Додатковий капітал	93 325	196 656
Відвернення	6 660	6 660
Регулятивний капітал	8 400 976	7 214 634
Норматив Н2	14,31%	15,23%
Норматив Н3	14,16%	14,83%

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

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Капітал першого рівня	8 963 581	8 525 802
Капітал другого рівня	(414 750)	(271 318)
Всього капітал	**8 548 831**	**8 254 484**
Активи, зважені за ризиком	**73 057 413**	**59 889 856**
Показник достатності капіталу першого рівня	12,27%	14,24%
Сукупний показник достатності капіталу	11,70%	13,78%

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

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування.

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

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

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2020 та 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.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2020	***До 3 місяців***	***Від 3 до 12 місяців***	***Від 1 до 5 років***	***Понад 5 років***	***Всього***
Кошти кредитних установ	2 745 711	1 749 843	1 174 644	–	**5 670 198**
Суми до отримання за договором	(4 883 748)	–	–	–	**(4 883 748)**
Суми до сплати за договором	5 111 399	–	–	–	**5 111 399**
Кошти клієнтів	106 358 378	18 446 773	2 503 506	12 611	**127 321 268**
Орендне зобов'язання	20 311	56 162	77 591		**154 064**
Інші зобов'язання	765 151	–	–	–	**765 151**
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	**110 117 202**	**20 252 778**	**3 755 741**	**12 611**	**134 138 332**

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**
Суми до отримання за договором	(1 529 595)	–	–	–	**(1 529 595)**
Суми до сплати за договором	1 573 219	–	–	–	**1 573 219**
Кошти клієнтів	88 551 534	14 911 856	887 177	1 674	**104 352 241**
Орендне зобов'язання	16 862	43 890	82 652	–	**143 404**
Інші зобов'язання	657 550	–	–	–	**657 550**
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	**92 502 272**	**16 367 252**	**2 121 182**	**137 802**	**111 128 508**

Фінансові механізми.

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийнятного рівня доходу, зваженого на ризик, та забезпечення зростання інвестиційної привабливості Банку, посилення позицій на банківському ринку, покращення якості обслуговування, поліпшення якості кредитного портфеля, збільшення клієнтської бази, збільшення непроцентних доходів, оптимізація продуктового ряду, вдосконалення каналів продажів, покращення маркетингових кампаній. Банк планує розвивати співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями, документарний бізнес, тощо.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності Банку.

Банк має власну Політику екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» та Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в АБ «УКРГАЗБАНК». В 2020 році була затверджена обновлена версія Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в АБ «УКРГАЗБАНК». Також в 2020 році внутрішні документи Банку були доповнені забороною на фінансування проектів пов'язаних з вугільною сферою.

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

PS1 Оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками і впливами на підприємстві;
PS2 Організація та умови праці;
PS3 Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню;
PS4 Здоров'я та безпека населення;
PS5 Придбання землі та вимушене переселення;
PS6 Збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами;
PS7 Корінні народи – меншини;
PS8 Культурна спадщина.

Проекти, що відносяться до альтернативних видів енергетики та до енергоефективності, а також інші проекти за критерієм суттєвості оцінюються відповідно до вимог Банку щодо екологічної та соціальної політики та ефективності. Враховуються розмір проекту, місце

розташування та потенційні екологічні та соціальні наслідки. Якщо соціально-екологічна оцінка виявляє, що проект кредитування не відповідає або не буде повністю відповідати зазначеним вимогам, Банк розробляє та погоджує з клієнтом План дій з екологічної та соціальної роботи, щоб досягти відповідного стандарту діяльності Банку упродовж зазначеного терміну. Також, при виникненні значних законодавчих відхилень в соціальних аспектах та у питаннях з охорони навколишнього середовища, встановлюються відкладальні умови кредитування, тільки після усунення яких Банк здійснить кредитування об'єкту.

В 2020 році Банком було оцінено 179 позичальників на предмет наявності/відсутності соціальних та екологічних ризиків, з них 94 з низьким рівнем ризику, 81 – з середнім рівнем ризику та лише 4 клієнта з високим рівнем ризику. Також, в 2020 році було здійснено 17 виїздів до позичальників з метою оцінки екологічних та соціальних ризиків.

Для порівняння в 2019 році Банком було оцінено 156 позичальників на предмет наявності/відсутності соціальних та екологічних ризиків, з них 83 з низьким рівнем ризику, 71 – з середнім рівнем ризику та лише 2 клієнта з високим рівнем ризику.

Зайнятість, повага до прав людини, боротьба з корупцією.

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

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

Кожен із співробітників Банку зобов'язаний:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо керівників та посадових осіб.

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

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

Придбання акцій АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2020 року Банк власні акції не продавав, не викупав та/або іншим чином не набував.

Наявність структурних підрозділів.

В структурі Банку наявних самостійних підрозділів: в головній установі – 46 (в тому числі 6 підрозділів, які підлягають скороченню після фактичного вивільнення працівників); обласних дирекцій – 22 (в тому числі 1 підлягає ліквідації), регіональна дирекція – 1.

Отримані винагороди за звітній період.

Винагороди Голови та членів Правління Банку здійснювалися у 2020 році на підставі:

- рішень Наглядової ради та у відповідності до Положення про винагороду Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25).

Винагороди головного бухгалтера та його заступників здійснюються на підставі Колективного договору та Положення про оплату праці та матеріальне стимулювання працівників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 22.03.2018 (протокол №17), зі змінами.

Людські ресурси.

Кількість працівників на кінець звітного періоду становить 4463 осіб, з них 70 % – жінки, 30% – чоловіки.

Чисельність працівників АБ «УКРГАЗБАНК» протягом звітного періоду збільшилась на 144 чоловіка, загалом, збільшення чисельності працівників пов'язана з розвитком бізнес напрямків та відкриттям нових відділень АБ «УКРГАЗБАНК».

Понад 78% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 40 років. Середній стаж роботи в Банку – понад 5 років.

Інтелектуальний капітал.

Політика управління персоналом Банку базується на формуванні згуртованої та високопрофесійної команди. Для досягнення цієї мети постійно проводиться робота спрямована на підвищення професійного рівня працівників.

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

В умовах запровадженого карантину та загрозливою епідеміологічною ситуацією пов'язаною з поширенням захворюваності на коронавірусну інфекцію в світі та на території України, основними пріоритетами кадрової політики Банку у 2020 році були: здоров'я співробітників; гарантування максимально безпечних умов праці; турбота про матеріальний добробут; інформаційна і морально-психологічна підтримка працівників. На час карантину було організовано та забезпечено можливість працівників Банку працювати віддалено, шляхом запровадження дистанційного формату роботи, при цьому було збережено оплату праці таким працівникам на докарантинному рівні. Крім того, проводилась робота по перетворенню приміщень Банку на безпечне середовище для роботи та обслуговування клієнтів, закуплені та використовувалась сучасні інструменти для дезінфекції.

З метою мінімізації негативного впливу у період карантинних обмежень було посилено напрямок внутрішніх комунікацій, шляхом регулярного інформування працівників про актуальні та важливі новини Банку і держави, надання корисних порад про організацію роботи в нових умовах.

З метою підвищення професійного рівня працівників у 2020 році було впроваджено новий Навчально-інформаційний портал, сучасний функціонал якого забезпечив можливість організації навчання за допомогою нових форматів, таких як відео, вебінари, інтерактивні курси та комбіновані програми навчання які можуть поєднувати у собі одночасно різні формати (аудиторне та дистанційне).

Технологічні ресурси.

З березня-квітня 2020 року виконано переведення співробітників головного офісу та обласних дирекцій на віддалений режим роботи з використанням програмного забезпечення CheckPoint VPN.

Успішно завершено проект по впровадженню нової СДО для юридичних осіб ЕКО-БУМ 24/7. Проведено основний перелік робіт щодо міграції клієнтів на нову СДО.

Виконано запуск та впровадження СЕП 24/7 з прив'язкою банківських регламентів.

Впроваджено в промислову експлуатацію перші два етапи «Конвеєру кредитних рішень», що дозволило у режимі 24/7 приймати рішення по заявкам на Кредитну карту через додаток Мобільного банкінгу, а також по зверненням клієнтів щодо споживчих та карткових кредитів «Тепла оселя», «ЕКО оселя», «Green Car», «Відновлювальні джерела енергії», «Електрозаправки для Еко-Авто», «Домовичок», «Карта транзактора». Крім того, впроваджена функціональність системи, що стосується прямих компаній таінтерфейсу робочих місць користувачіві всіх типів таких компаній.

Впроваджено в промислову експлуатацію «Систему автоматизації HR-процесів та управління талантами Мосо».

Успішно завершена дослідно-промислова експлуатація по проекту впровадження програмного забезпечення Електронний Архів.

Продовжено розвиток системи HelpDesk, де удосконалено виявлення інцидентів операційного ризику з IT інцидентів.

В рамках проекту Agile Room розгорнуті система відео- та конференц зв'язку та робочі місця користувачів на термінальних серверах.

В 2020 році було продовжено проведення комплексу робіт по інвентаризації мережевої інфраструктури Головного Офісу, по пілотним проектам систем моніторингу, по перегляду сегментування мережі з підготовкою до впровадження у 2021 році нового IP-плану для усунення зауважень в рамках аудиту PCI DSS. Розгорнуто та використовується для забезпечення моніторингу інфраструктури програмний продукт Zabbix.

Розпочатий збір логів з операційних систем та інформаційних систем у пошуково-аналітичну систему ElasticSearch.

Проведено пілотні проекти по розгортанню сервісів банку та віртуальних робочих місць на Amazon Web Services.

В результаті проведення пілотного проекту Google WorkSpace в промислове використання в роботі користувачів впроваджується Google G-Suite.

Відносини з пов’язаними особами.

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

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

Пов’язаними з Банком особами є:

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

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

Не є пов'язаними з Банком особами:

за ознакою афілійованості:

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

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

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з банком, визначення нових осіб пов'язаними з банком особами тощо. Банк зобов’язаний уживати заходів для відповідності операцій з пов’язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов’язаності фізичної або юридичної особи із банком.

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

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

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

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

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

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

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:
- Прийняття меншого забезпечення виконання зобов’язань, ніж вимагається від інших клієнтів.
- Придбання у пов’язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною.
- Здійснення інвестиції в цінні папери пов’язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство.
- Оплата товарів і послуг пов’язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.

- Продаж пов’язаній з Банком особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі.
- Нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком пов’язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні.
- Нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов’язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2020 року Банк неухильно дотримувався нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з Банком особами (Н9) та законодавчих обмежень щодо операцій з пов’язаними з Банком особами.

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

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

Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

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

Building a better working world

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

Ключове питання аудиту	**Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту**
Резерв під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам та фінансовій оренді	
Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам та фінансовій оренді є ключовою областю суджень керівництва Банку. Внаслідок суттєвості кредитів клієнтам та фінансової оренди, що складали 33% від загальних активів Банку, та пов'язаної невизначеності в оцінках, резерв під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам та фінансовій оренді вважається ключовим питанням аудиту. Оцінка та розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки та, в тому числі, розподіл кредитів клієнтам ті фінансової оренди за відповідними стадіями згідно МСФЗ 9, визначення вірогідності дефолту та показників втрат на момент дефолту та очікуваних грошових потоків для погашення боргу, включаючи грошові потоки від застави, вимагають значного застосування професійних суджень та використовують різні припущення, зокрема, враховуючи події, пов'язані з поширенням COVID-19. Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам та фінансовій оренді. Інформація щодо очікуваних кредитних збитків наведена в примітці 10 «Кредити клієнтам та фінансова оренда» та підхід керівництва Банку до оцінки та управління кредитним ризиком наведений в примітці 28 «Управління ризиками» до фінансової звітності.	Наші процедури з аудиту включали аналіз моделей, методології та коригувань керівництва, що пов'язані з поширенням COVID-19, що були розроблені Банком для оцінки очікуваних кредитних збитків. Ми на вибірковій основі оцінили та протестували дизайн та операційну ефективності внутрішніх контролів Банку щодо процесу оцінки резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам та фінансовій оренді включно з якістю вихідних даних, наприклад, днів прострочення та кредитних рейтингів. Ми проаналізували припущення, що визначають розподіл кредитів клієнтам та фінансової оренди за відповідними стадіями згідно МСФЗ 9. Ми протестували коректність вхідних даних використаних в моделях, що використовувались для розрахунку показників вірогідності дефолту та втрат на момент дефолту, таких як кількість днів прострочення та коефіцієнт відновлення. Додатково, ми оцінили яким чином Банком було обрано прогнозні макроекономічні сценарії та їх зважування на вірогідність для наведення економічних вихідних даних в моделях. Для вибірки суттєвих кредитів клієнтам та фінансової оренди в стадії 3, ми також протестували припущення Банку щодо майбутніх грошових потоків для погашення заборгованості, включно з оцінкою відповідного заставного майна.

Building a better working world

Ми проаналізували відповідні розкриття інформації в примітці 10 до фінансової звітності щодо резерву за очікуваними кредитними збитками по кредитах клієнтам та фінансовій оренді та підходи керівництва Банку до оцінки та управління кредитним ризиком в примітці 28 до фінансової звітності.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління Банку, Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

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

Building a better working world

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Building a better working world

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

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

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету Наглядової ради Банку, який ми випустили 31 березня 2021 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Building a better working world

Надання неаудиторських послуг

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

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

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістіч О.М.
Генеральний директор

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

Студинська Ю.С.
Партнер

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

Мовсесян Л.С.
Аудитор

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

м. Київ, Україна

31 березня 2021 року

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*31 грудня 2020*	*31 грудня 2019*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	35 287 994	46 412 441
Банківські метали		2 401	1 428
Кошти у кредитних установах	8	661 491	293 570
Похідні фінансові активи	9	5 186	8
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	47 517 583	38 985 679
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	56 034 056	30 410 368
Інвестиційна нерухомість	12	149 255	228 857
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 348 538	1 433 633
Активи з права користування	14	157 200	166 159
Інше майно	15	770 248	735 298
Поточні активи з податку на прибуток		39 429	–
Інші активи	18	729 351	469 802
Всього активи		**142 702 732**	**119 137 243**
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	19	5 669 678	5 734 932
Похідні фінансові зобов'язання	9	227 651	43 624
Кошти клієнтів	20	126 498 709	103 359 581
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 22, 26	406 111	478 949
Орендні зобов'язання	14	126 148	131 747
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		–	21 723
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	16	60 806	83 681
Інші зобов'язання	18	1 164 798	1 028 522
Всього зобов'язання		**134 153 901**	**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	687 554	830 986
Накопичений дефіцит		(4 490 922)	(4 928 701)
Всього власний капітал		**8 548 831**	**8 254 484**
Всього власний капітал та зобов'язання		**142 702 732**	**119 137 243**

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Андрій Кравець

Головний бухгалтер Наталія Ільницька

31 березня 2021 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36

Примітки на сторінках 6-74 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*31 грудня 2020*	*31 грудня 2019*
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка			
Кредити клієнтам		4 649 123	5 667 839
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 545 675	2 936 018
Кошти у кредитних установах		112 263	202 070
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 120 416	726 308
		9 427 477	**9 532 235**
Інший процентний дохід			
Кредити клієнтам, які обліковуються за справедливою вартість через прибутки/збитки		14 815	–
Фінансова оренда		133 971	131 702
		148 786	**131 702**
		9 576 263	**9 663 937**
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		–	(50 597)
Кошти клієнтів		(6 236 387)	(6 720 606)
Кошти кредитних установ		(106 736)	(135 797)
		(6 343 123)	**(6 907 000)**
Інші процентні витрати			
Орендне зобов'язання		(23 536)	(17 050)
		(23 536)	**(17 050)**
		(6 366 659)	**(6 924 050)**
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками		**3 209 604**	**2 739 887**
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 26	(1 516 720)	(617 381)
Чисті проценті доходи після витрат за кредитними збитками		**1 692 884**	**2 122 506**
Збиток від первісного визнання фінансових активів		(172)	(1 787)
Зміна справедливої вартості кредитів клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 605)	–
Чисті комісійні доходи	23	1 235 980	1 064 566
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		7 831	407
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		(152)	(1 121)
Прибутки від торгових цінних паперів		–	11
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		148 404	65 771

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

	Примітки	*31 грудня 2020*	*31 грудня 2019*
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	24	223 274	158 736
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		182 060	141 878
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		13 151	17 009
Інші доходи	25	308 820	694 009
Непроцентні доходи		**2 117 591**	**2 139 479**
Витрати на персонал	27	(1 946 206)	(1 488 543)
Інші операційні витрати	27	(1 072 290)	(1 186 764)
Знос та амортизація	13	(316 017)	(292 518)
Амортизація активів з права користування		(66 279)	(38 088)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	26	101 821	88 900
Непроцентні витрати		**(3 298 971)**	**(2 917 013)**
Прибуток до оподаткування		**511 504**	**1 344 972**
Витрати з податку на прибуток	16	(100 465)	(55 976)
Чистий прибуток		**411 039**	**1 288 996**
Інший сукупний дохід			
Інший сукупний дохід, який в подальшому не буде перекласифікований до складу прибутків та збитків			
Переоцінка основних засобів		70 090	(31 595)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів		(12 586)	5 687
		57 504	**(25 908)**
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		(534 733)	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	21	(148 404)	(65 771)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	470 699	104 408
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	38 242	(135 467)
		(174 196)	**1 235 381**
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		**(116 692)**	**1 209 473**
Всього, сукупний прибуток/(збиток)		**294 347**	**2 498 469**
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0.03	0.09

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Андрій Кравець

Головний бухгалтер Наталія Ільницька

31 березня 2021 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*Статутний капітал*	*Набуті права власності на акції*	*Результат від операцій з акціонерами*	*Додатковий сплачений капітал*	*Інші резерви*	*Накопичений дефіцит*	*Всього капітал*
На 1 січня 2019 року		**13 837 000**	**(518 439)**	**(1 102 304)**	**135 942**	**(347 763)**	**(6 248 421)**	**5 756 015**
Всього сукупний прибуток за рік		–	–	–	–	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 за рік	21	–	–	–	–	(116 692)	411 039	**294 347**
Переведення в результаті вибуття нерухомого майна		–	–	–	–	(26 662)	26 662	–
Переведення в результаті вибуття активів		–	–	–	–	(78)	78	–
На 31 грудня 2020 року		**13 837 000**	**(518 439)**	**(1 102 304)**	**135 942**	**687 554**	**(4 490 922)**	**8 548 831**

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Андрій Кравець

Головний бухгалтер Наталія Ільницька

31 березня 2021 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2020*	*2019*
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		9 950 134	10 666 928
Проценти сплачені		(6 508 752)	(6 757 390)
Винагороди та комісії отримані		1 579 670	1 345 311
Винагороди та комісії сплачені		(382 655)	(298 538)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	24	(71 823)	168 029
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		371 342	159 265
Інші доходи отримані		321 762	220 244
Витрати на персонал		(1 885 900)	(1 454 261)
Інші операційні витрати		(1 122 875)	(1 127 629)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**2 250 903**	**2 921 959**
Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів			
Банківські метали		4 262	452
Кошти у кредитних установах		(157 784)	320 286
Кредити клієнтам та фінансова оренда		(12 785 916)	1 695 103
Інші активи		(175 378)	103 128
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		(1 162 073)	(460 014)
Кошти клієнтів		17 180 970	45 101 518
Інші зобов'язання		199 100	300 293
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до податку на прибуток		**5 354 084**	**49 982 725**
Податок на прибуток сплачений		(158 837)	–
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**5 195 247**	**49 982 725**
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(720 396 119)	(231 286 990)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		697 963 889	218 687 205
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(227 609)	(212 379)
Надходження від продажу основних засобів		3 280	217 057
Надходження від інвестиційної нерухомості		12 493	14 700
Надходження від продажу іншого майна	15	2 985	646 806
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**(22 641 081)**	**(11 933 601)**
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		1 402 766	1 624 312
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(1 394 031)	(508 228)
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		–	(4 304 156)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(62 858)	(73 558)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності	33	**(54 123)**	**(3 261 630)**
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		6 374 453	(2 409 504)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		1 057	(984)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**(11 124 447)**	**32 377 006**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**46 412 441**	**14 035 435**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	**35 287 994**	**46 412 441**

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Андрій Кравець

Головний бухгалтер Наталія Ільницька

31 березня 2021 року

Усенко В.М.
+380 (44) 239-28-36

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. 3 червня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольної частки участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 грудня 2020 року мережа Банку має 278 зареєстрованих відділень (з них 278 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 з відновлювальних джерел енергії, енергоефективності та екології.

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

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

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

Дана річна фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 31 березня 2021 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.

04 вересня 2020 року кредитним рейтинговим агентством Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг дефолту України (РДЕ) в іноземній та національній валютах на рівні "B" зі стабільним прогнозом. Кредитним рейтинговим агентством Standard&Poor's Global Ratings, 11 вересня 2020 року, підтверджено довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національних валютах на рівні «B/B» зі стабільним прогнозом.

Національним банком України (надалі – НБУ) 10 грудня 2020 року ухвалено рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6% річних. Монетарна політика НБУ, й надалі, залежатиме насамперед від розвитку епідемічної ситуації та інфляційних ризиків. За швидкої стабілізації епідемічної ситуації економіка продовжить відновлюватися, що супроводжуватиметься помірним пришвидшенням інфляції. Водночас НБУ, хоча й проводитиме м'яку монетарну політику, готовий також відреагувати підвищенням облікової ставки на пришвидшення інфляції в умовах пожвавлення світової та української економік. 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 IV кварталі 2020 року спостерігалось поступове відновлення економіки України, після значного падіння в II кварталі 2020 року внаслідок жорстких карантинних обмежень та зниження рівня споживчого та інвестиційного попиту. В IV кварталі 2020 року, в зв'язку із погіршенням епідемічної ситуації та посиленням карантинних обмежень, відновлення економіки знизилось. Погіршення настроїв на світових фінансових ринках внаслідок пандемії коронавірусу та переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, можуть мати негативний вплив на показники економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

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, 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 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»*.

Вплив пандемії COVID-19

В зв'язку із стрімким розповсюдженням пандемії COVID-19 в 2020 році більшість урядів, включаючи Уряд України, провели ряд заходів боротьби із спалахом пандемії, ввели територіальні зони карантину, що включають введення обмежень на поїздки, заборонили або ввели обмеження в роботі підприємства та організації. Дані заходи вплинули на рівень попиту на товари та послуги, а також на ступінь ділової активності в цілому. Очікується, що пандемія сама по собі та відповідні заходи з охорони здоров'я і соціальні обмеження можуть вплинути на діяльність підприємств та організацій в різних галузях економіки України. Урядом України та Національним банком України прийнято низку рішень, шо мають убезпечити значне погіршення економічних показників в зв'язку з пандемією COVID-19. Ці заходи включають кредитні канікули для населення та бізнесу, заборону підвищення відсоткової ставки за споживчими кредитами та заборону застосування штрафів, пені тощо за прострочення кредитних зобов'язань, реструктуризації кредитів позичальників, послаблення та відтермінування введення окремих нормативів для підтримки фінансового сектору та його здатності надавати фінансові ресурси клієнтам для уникнення недостатньої ліквідності підприємств в зв'язку із застосуванням заходів стримування розповсюдження COVID-19.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк продовжує оцінювати ефект впливу пандемії COVID-19 та зміни економічних умов на свою діяльність, фінансовий стан та фінансові результати. Інформація щодо ефекту змін в підходах Банку щодо визначення очікуваних кредитних збитків наведено в Примітці 10 та Примітці 28.

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 достроково застосував поправку до МСФЗ (IFRS) 16 *«Поступки в оренді, пов'язані з COVID-19»,* відповідно до якої орендар звільнюється від необхідності проводити аналіз чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією договору оренди. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Банк також застосував поправки до стандартів, які вступили в силу з 1 січня 2020 року, але які не мали впливу на фінансову звітність Банку. Характер та вплив поправок зазначено нижче:

Поправки до МСБО (IAS) 1 и МСБО (IAS) 8 – «Визначення суттєвості»

Поправками запропоновано нове визначення суттєвості, відповідно до якого «інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає організація, що звітує.

Поправки надають пояснення, що суттєвість буде залежати від характеру та кількісного значення інформації (окремо чи в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку та очікується, що не матимуть впливу в майбутньому.

«Концептуальна основа фінансової звітності», опублікована 29 березня 2018 року.

Концептуальна основа фінансової звітності не є стандартом, жодне з положень Концептуальної основи не має переваги перед будь-яким стандартом чи будь-якою вимогою стандарту. Мета Концептуальної основи полягає в тому, щоб сприяти розробленню Радою з МСФЗ стандартів МСФЗ; допомогти тим, хто складає фінансову звітність, розробляти положення облікової політики в тому разі, якщо жоден стандарт не є застосовним до певної операції чи іншої події; допомагати всім сторонам розуміти та тлумачити стандарти.

Переглянута редакція Концептуальних основ фінансової звітності містить декілька нових концепції, оновленні визначення активів та зобов'язань та критерії їх визнання, також надаються пояснення деяких суттєвих положень. Перегляд даного документу не вплинув на фінансову звітність Банку.

Перерахунок іноземних валют

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

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

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	***31 грудня 2020***	***31 грудня 2019***
Долар США	28,2746	23,6862
Євро	34,7396	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 справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- справедливою вартістю через прибуток або збиток (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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка бізнес-моделі

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

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

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на 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 іншого сукупного доходу (ІСД). Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

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 ОКЗ і первісно визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації накопиченої суми доходу.

Гарантії виконання

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

Державні субсидії

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Кошти у кредитних установах

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

Банківські метали

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 випливає 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 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.

Оренда

і. Банк в якості орендаря

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

Активи з права користування

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

актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

Орендне зобов'язання

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

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.

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 однієї з наступних груп:

- Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки 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 збитки 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, окрім пов'язаних з комерційною реструктуризацією, 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.

В разі суттєвої модифікації, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. 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.

У випадках коли модифікація контрактних грошових потоків не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу (тобто коли модифікація контрактних грошових потоків не є суттєвою), Банк продовжує застосовувати поточні підходи до обліку фінансового активу, контрактні умови якого було модифіковано. Враховуючи зміну контрактних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає доходи або витрати від модифікації, які включені в складі інших доходів/витрат в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку.

Банк визнає безнадійною заборгованість за активними банківськими операціями, за якою відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу/погашення господарської дебіторської заборгованості і яка відповідає одній з ознак безнадійної відповідно до норм ПКУ та вимог Національного банку України. Банк здійснює списання такої безнадійної заборгованості в бухгалтерському та/або податковому обліку за рахунок сформованого резерву.

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.
Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Оподаткування

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного 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 оподатковуваного 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційна нерухомість

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

Основні засоби

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

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

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

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

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

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

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Інше майно

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

Резерви

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

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

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

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;

б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;

в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

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

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

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

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

Нижче наведено нові стандарти і інтерпретації, що 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. МСФЗ (IFRS) 17 встановлює нові облікові вимоги до банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх складові будуть відноситись до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 чи МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні картки та аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів можуть продовжувати застосовувати наявний порядок обліку та обліковувати їх в якості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає із сфери свого застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, якими закріплено кредитні відносини або відносини із обслуговування платежів), котрі відповідають визначенню договору страхування, виключно тільки в такому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається в рамках договірних відносин по кредитній карті, емітент повинен:

- відокремити страховий компонент та застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад МСФЗ (IFRS) 9 *«Фінансові інструменти»*, МСФЗ (IFRS) 15 *«Дохід від договорів з клієнтами»* або МСБО (IAS) 37 *«Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»*) до решти компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації по страховим випадкам сумою, яка б протилежному випадку була б потрібна для врегулювання зобов'язання держателя страхового полісу, створеною цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик за якими передбачено вивільнення від їх погашення в випадку смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 чи МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфелю та не підлягає перегляду.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2023 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. Банк продовжує оцінювати можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - «Комісійна винагорода при проведенні «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

Рада з МСФЗ, в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, оприлюднила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. Поправкою надано уточнення складових суми комісії, які організація враховує при визначенні суттєвості змін умов нового чи модифікованого фінансового зобов'язання в порівняні з первісним фінансовим зобов'язанням. До таких комісій включаються тільки ті комісії, які сплачені чи одержані між позичальником та кредитодавцем, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитодавцем один за одного. Організація повинна застосовувати дану поправку по відношенню до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (чи після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка вступить в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк застосує дану поправку до фінансових зобов'язань, які були модифіковані чи замінені на дату початку (чи після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосує дану поправку. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на фінансову звітність Банку.

«Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16.

В серпні 2020 року Рада з МСФЗ оприлюднила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, і МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 *«Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2»*, в яких розглядаються питання обліку, пов'язані зі заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки.

Дані поправки передбачають деякі звільнення та додаткові розкриття інформації. Звільнення застосовуються відносно фінансового інструменту, за яким замість ставки IBOR починає використовуватись безризикова процентна ставка.

В якості спрощення практичного характеру зміна бази для визначення передбачених договором грошових потоків, в результаті реформи базової процентної ставки, повинна враховуватись як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризикової процентної ставки, нова база для визначення передбачених договором грошових потоків за економічним змістом є еквівалентом попередньої бази.

Банк буде застосовувати вказану поправку починаючи з січня 2021 року.

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, кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

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

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятися від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

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.

Зокрема, значні збої в роботі бізнесу можуть призвести до виникнення проблем з ліквідністю у деяких організацій та споживачів. Погіршення кредитної якості кредитних портфелів та торгової дебіторської заборгованості (не зважаючи на все інше) в результаті пандемії COVID-19 може мати значний вплив на оцінку ОКЗ Банком.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Детальна інформація представлена в Примітках 10 і 28.

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 межам.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Фінансові та інші центральні функції.

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

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

Протягом 2020 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 538 908 тис. грн. Протягом 2019 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 1 131 987 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

31 грудня 2020	*Юридичні особи*	*МСБ*	*Фізичні особи*	*Фінансові установи*	*Управління активами та інше*	*Всього*
Доходи						
Процентний дохід	3 587 502	667 989	542 418	112 263	4 666 091	**9 576 263**
Комісійні доходи	573 937	338 197	563 920	94 749	47 834	**1 618 637**
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	78 284	3 411	102 340	–	39 239	**223 274**
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	182 060	**182 060**
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	13 151	**13 151**
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	926	994	5 911	–	–	**7 831**
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	148 404	**148 404**
Зміна резерву під зменшення корисності інших активів та інші резерви	104 090	(1 479)	2 924	–	(3 714)	**101 821**
Інші доходи	32 795	30 414	167 325	–	78 286	**308 820**
Всього доходів	**4 377 534**	**1 039 526**	**1 384 838**	**207 012**	**5 171 351**	**12 180 261**
Витрати						
Процентні витрати	(4 070 229)	(562 000)	(1 604 158)	(106 736)	(23 536)	**(6 366 659)**
Комісійні витрати	(68 909)	(21 018)	(171 372)	(98 903)	(22 455)	**(382 657)**
Витрати за кредитними збитками	(474 920)	(631 644)	57 946	2 596	(470 698)	**(1 516 720)**
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(12)	(100)	(40)	–	–	**(152)**
Збиток від первісного визнання фінансових активів	–	–	(172)	–	–	**(172)**
Витрати на персонал	(516 522)	(295 438)	(841 630)	(101 208)	(191 408)	**(1 946 206)**
Знос та амортизація	(81 580)	(32 577)	(184 256)	(3 550)	(14 054)	**(316 017)**
Амортизація активів з права користування	(10 602)	(4 645)	(30 893)	(383)	(19 756)	**(66 279)**
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	–	(1 605)	–	–	–	**(1 605)**
Інші операційні витрати	(130 293)	(86 777)	(618 139)	(30 541)	(206 540)	**(1 072 290)**
Всього витрат	**(5 353 067)**	**(1 635 804)**	**(3 392 714)**	**(338 725)**	**(948 447)**	**(11 668 757)**
Результати сегменту	**(975 533)**	**(596 278)**	**(2 007 876)**	**(131 713)**	**4 222 904**	**511 504**
Витрати з податку на прибуток					(100 465)	**(100 465)**
Прибуток за період					4 122 439	**411 039**
Активи сегменту	37 969 051	7 127 077	3 889 716	24 869 575	68 847 313	**142 702 732**
Зобов'язання сегменту	(85 473 291)	(11 559 750)	(29 743 387)	(5 669 678)	(1 707 795)	**(134 153 901)**
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	60 109	22 314	129 091	2 044	6 130	**219 688**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2020	**31 грудня 2019**
Поточні рахунки в інших кредитних установах	24 195 659	26 511 949
Поточні рахунки у Національному банку України	4 913 458	9 151 774
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	3 500 478	8 110 208
Грошові кошти у касі	2 681 923	1 695 604
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	–	947 487
	35 291 518	**46 417 022**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(3 524)	(4 581)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**35 287 994**	**46 412 441**

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

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) станом на 31 грудня 2020 року складала 6 797 628 тис. грн. (2019: 4 894 107 тис. грн.).

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

Зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2020 та 2019 років були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2020	**4 581**
Нові створені або придбані активи	7
Активи, які були погашені	(3)
Зміна очікуваних кредитних збитків	(2 510)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*(2 506)*
Курсові різниці	1 449
На 31 грудня 2020	**3 524**

	Стадія 1
На 1 січня 2019	**3 597**
Нові створені або придбані активи	72
Активи, які були погашені	(1 784)
Зміна очікуваних кредитних збитків	3 362
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*1 650*
Курсові різниці	(666)
На 31 грудня 2019	**4 581**

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Кошти за угодами зворотного РЕПО	639 611	253 229
Інші кошти у кредитних установах	22 164	40 673
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	11 228	9 406
	673 003	**303 308**
Мінус – очікувані кредитні збитки	(11 512)	(9 738)
Кошти у кредитних установах	**661 491**	**293 570**

Станом на 31 грудня 2020 року прострочені кошти в кредитних установах складають 11 228 тис. грн. (2019: 9 406 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 року кошти у кредитних установах у сумі 536 765 тис. грн. (або 79,76% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках (2019: 253 229 тис. грн., в трьох банках або 83,49% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 31 грудня 2020 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 779 263 тис. грн. (2019: 291 455 тис. грн.).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2020	**293 902**	**–**	**9 406**	**303 308**
Нові створені або придбані активи	1 382 586	–	–	**1 382 586**
Активи, які були погашені	(1 018 683)	–	–	**(1 018 683)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 3	–	–	–	**–**
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	–	–	–	**–**
Курсові різниці	3 970	–	1 822	**5 792**
На 31 грудня 2020	**661 775**	**–**	**11 228**	**673 003**

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

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

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, який закінчився 31 грудня 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	180	–	–	**180**
Активи, які були погашені	(270)	–	–	**(270)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 3	–	–	–	**–**
Зміна очікуваних кредитних збитків	–	–	–	**–**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*(90)*	**–**	**–**	***(90)***
Списання	–	–	–	**–**
Курсові різниці	42	–	1 822	**1 864**
На 31 грудня 2020	**284**	**–**	**11 228**	**11 512**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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 і міжнародними банками та клієнтами. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць.

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

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

	31 грудня 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	4 935 545	(5 157 490)	4 930	(226 875)	1 543 315	(1 586 930)	8	(43 623)
Споти	745 303	(745 823)	256	(776)	1 043	(1 044)	–	(1)
Всього похідні активи/ (зобов'язання)			**5 186**	**(227 651)**			**8**	**(43 624)**

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Юридичні особи	41 682 615	35 512 812
МСБ	7 808 679	5 267 192
Фізичні особи	5 571 369	5 430 520
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	**55 062 663**	**46 210 524**
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 545 080)	(7 224 845)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	**47 517 583**	**38 985 679**

Станом на 31 грудня 2020 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 123 109 тис. грн. (2019: нуль), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2020 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 2 039 тис. грн. (2019: 1 838 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам та фінансової оренди, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2020 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 2 178 452 тис. грн. (2019: 1 950 002 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 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.).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кредитний портфель Банку включав короткострокові та довгострокові кредити, видані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям на купівлю нового обладнання, сільськогосподарської техніки та транспортних засобів, що вироблені в Республіці Білорусь та реалізуються на території України. За даними кредитами Банк отримує компенсацію у розмірі 2/3 облікової ставки Національного банку України на дату укладення кредитного договору, але не більше 8% річних.

Загальний обсяг заборгованості за такими кредитами станом на 31 грудня 2020 року становить 108 111 тис. грн. (2019: 195 849 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років сума субсидії за кредитами на купівлю нового обладнання, сільськогосподарської техніки та транспортних засобів, що вироблені в Республіці Білорусь, складає 7 198 тис. грн. та 11 456 тис. грн., відповідно.

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 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	27 391 173	1 715 375	652 793	–	**29 759 341**
Погашені активи	(22 770 521)	(2 627 955)	(1 019 532)	(17 970)	**(26 435 978)**
Переведення у стадію 1	7 931 261	(7 366 905)	(564 356)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(15 475 968)	15 528 407	(52 439)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(266 948)	(399 971)	666 919	–	**–**
Списано	–	–	(1 159 546)	–	**(1 159 546)**
Курсові різниці	2 801 496	848 303	309 771	46 416	**4 005 986**
На 31 грудня 2020	**26 370 809**	**11 541 605**	**3 471 279**	**298 922**	**41 682 615**

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	4 461 465	27 483	124 740	–	**4 613 688**
Погашені активи	(2 715 239)	(180 118)	(62 119)	–	**(2 957 476)**
Переведення у стадію 1	1 662 532	(1 621 094)	(41 438)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(3 615 121)	3 617 495	(2 374)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(93 803)	(119 318)	213 121	–	**–**
Списано	–	–	(43 820)	–	**(43 820)**
Курсові різниці	642 690	55 333	107 963	–	**805 986**
На 31 грудня 2020	**4 704 335**	**2 025 499**	**955 736**	**–**	**7 685 570**

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	2 045 624	4 413	69 574	9 146	**2 128 757**
Погашені активи	(1 610 162)	(13 654)	(148 376)	(3 722)	**(1 775 914)**
Переведення у стадію 1	141 536	(135 390)	(6 146)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(238 338)	239 671	(1 333)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(36 516)	(80 896)	117 412	–	**–**
Списано	(123)	–	(612 667)	–	**(612 790)**
Курсові різниці	4 821	38	395 937	–	**400 796**
На 31 грудня 2020	**3 066 495**	**29 840**	**2 469 610**	**5 424**	**5 571 369**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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**

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 1 834 566 тис. грн. (2019: 1 463 888 тис. грн. списання проблемних кредитів та 391 520 тис. грн. дисконт-резерву від фінансової реструктуризації).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за рік, який закінчився 31 грудня 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	386 792	42 711	47 352	–	**476 855**
Погашені активи	(48 377)	(79 245)	(356 331)	–	**(483 953)**
Переведення у стадію 1	305 993	(295 062)	(10 931)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(1 687 422)	1 687 789	(367)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(202 319)	(164 258)	366 577	–	**–**
Зміна резерву	1 137 135	(198 946)	(464 777)	8 627	**482 039**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*(108 198)*	*992 989*	*(418 477)*	*8 627*	***474 941***
Зміна знецінених відсотків	–	–	342 364	–	**342 364**
Списано	–	–	(1 169 546)	–	**(1 169 546)**
Курсові різниці	66 509	61 689	119 654	–	**247 852**
На 31 грудня 2020	**492 483**	**1 257 994**	**2 464 888**	**35 979**	**4 251 344**

МСБ	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***ПСКЗ***	***Всього***
На 1 січня 2020	**29 827**	**8 579**	**206 032**	**–**	**244 438**
Нові активи	70 841	268	19 116	–	**90 225**
Погашені активи	(3 423)	(22 579)	(9 661)	–	**(35 663)**
Переведення у стадію 1	42 528	(41 721)	(807)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(389 244)	390 231	(987)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(29 775)	(63 652)	93 427	–	**–**
Зміна резерву	385 607	(45 254)	236 708	–	**577 061**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*76 534*	*217 293*	*337 796*	**–**	***631 623***
Зміна знецінених відсотків	–	–	23 811	–	**23 811**
Списано	–	–	(47 157)	–	(47 157)
Курсові різниці	16 750	2 800	30 543	–	**50 093**
На 31 грудня 2020	**123 111**	**228 672**	**551 025**	**–**	**902 808**

Фізичні особи	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***ПСКЗ***	***Всього***
На 1 січня 2020	**17 261**	**6 709**	**2 600 697**	**7**	**2 624 674**
Нові активи	3 892	–	2 795	–	**6 687**
Погашені активи	(1 136)	(1 656)	(11 843)	–	**(14 635)**
Переведення у стадію 1	5 561	(5 509)	(52)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(85 629)	86 089	(460)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(28 978)	(56 640)	85 618	–	**–**
Зміна резерву	107 487	(17 118)	(144 762)	4 395	**(49 998)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*1 197*	*5 166*	*(68 704)*	*4 395*	***(57 946)***
Зміна знецінених відсотків	–	–	48 185	–	**48 185**
Списано	–	–	(617 863)	–	**(617 863)**
Курсові різниці	(196)	(58)	394 132	–	**393 878**
На 31 грудня 2020	**18 262**	**11 817**	**2 356 447**	**4 402**	**2 390 928**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року, Банк вніс деякі зміни в процес оцінки очікуваних кредитних збитків у зв'язку з триваючою пандемією COVID-19. Зокрема, Банком оновлено прогнозну інформацію, включаючи прогнози макроекономічних показників. Також, Банком було переглянуто показники значного збільшення кредитного ризику. Коригування керівництва, обумовлені COVID-19, станом на 31 грудня 2020 року, були наступними:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Резерв згідно моделі	*Коригування керівництва*	*Резерв, всього*	*Коригування у % від загальної величини резерву*
Юридичні особи	4 075 368	175 976	**4 251 344**	4%
МСБ	849 989	52 820	**902 808**	6%
Фізичні особи	2 390 928	–	**2 390 928**	0%
Всього	**7 316 285**	**228 796**	**7 545 080**	**3%**

Коригування керівництва

Коригування керівництва відображають значну невизначеність, зумовлену пандемією COVID-19. Керівництво врахувало такі фактори, як можливий ступінь тяжкості та терміну дії економічних потрясінь, підвищений кредитний ризик в певних сферах економіки, напрямках кредитування.

У таблиці нижче представлено кількість та балансову вартість кредитів клієнтам та фінансової оренди станом на 31 грудня 2020 року, щодо яких діють спеціальні програми Банку, пов'язані з реструктуризацією умов кредитних договорів спричинених наслідками пандемії COVID-19:

	Юридичні особи	*МСБ*	*Фізичні особи*	*Всього*
Спеціальні програми Банку				
Кількість кредитів клієнтам та фінансової оренди	58	357	46 087	**46 502**
Балансова вартість кредитів клієнтам та фінансової оренди	6 499 428	1 383 512	833 025	**8 715 965**
% від кредитного портфелю	12%	3%	2%	16%

У таблиці нижче представлена валова балансова вартість і відповідні ОКЗ в розрізі Стадій стосовно кредитів клієнтам та фінансової оренди, щодо яких діє відстрочка платежів, щодо яких діють спеціальні програми Банку, пов'язані з реструктуризацією умов кредитних договорів спричинених наслідками пандемії COVID-19:

	Стадія 1	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Всього*
Спеціальні програми Банку				
Балансова вартість кредитів клієнтам та фінансової оренди	3 947 130	3 515 203	1 253 632	**8 715 965**
% від кредитного портфелю	7%	6%	2%	**16%**
Мінус – очікувані кредитні збитки	(63 761)	(526 974)	(680 727)	**(1 271 462)**
% від загальної величини резерву	1%	7%	9%	**17%**

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 і 2019 років:

	2020	*2019*
Юридичні особи	–	392 164
МСБ	–	–
Фізичні особи	3 653	–
Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	**3 653**	**392 164**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Застава

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

	31 грудня 2020			
Тип забезпечення	***Юридичні особи***	***МСБ***	***Фізичні особи***	***Всього***
Депозити	1 052 427	210 931	14 729	**1 278 087**
Нерухомість	19 563 102	3 402 427	1 589 851	**24 555 380**
Інші активи	10 126 172	2 711 686	1 367 751	**14 205 609**
Без забезпечення	10 940 914	1 483 635	2 599 038	**15 023 587**
Всього кредитів	**41 682 615**	**7 808 679**	**5 571 369**	**55 062 663**

	31 грудня 2019			
Тип забезпечення	***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 справедливу вартість застави. Банк оцінює справедливу вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

За відсутності забезпечення чи інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів Стадії 3 станом на 31 грудня 2020 та 2019 років були б вище на:

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Юридичні особи	801 957	**988 274**
МСБ	333 167	424 126
Фізичні особи	49 293	30 718
	1 184 417	**1 443 118**

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

	31 грудня 2020				*31 грудня 2019*			
Тип клієнтів	***В іноземній валюті***	***В національній валюті***	***Всього***	***Знецінені***	***В іноземній валюті***	***В національній валюті***	***Всього***	***Знецінені***
Державні підприємства та муніципалітети	8 155 451	5 740 812	**13 896 263**	1 185 011	1 354 652	10 334 511	**11 689 163**	1 268 372
Корпоративні клієнти	18 427 892	9 389 703	**27 817 595**	3 547 959	14 307 739	9 516 027	**23 823 766**	3 639 774
Мікро	1 505	202 834	**204 339**	5 977	5 776	84 918	**90 694**	15 822
Малі та Середні	3 639 598	3 933 499	**7 573 097**	951 047	2 868 178	2 308 203	**5 176 381**	643 841
Фізичні особи	2 131 720	3 439 649	**5 571 369**	2 474 953	2 115 006	3 315 514	**5 430 520**	2 655 209
Всього	**32 356 166**	**22 706 497**	**55 062 663**	**8 164 947**	**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:

	31 грудня 2020			*31 грудня 2019*		
Тип клієнтів	***До одного року***	***Понад один рік***	***Всього***	***До одного року***	***Понад один рік***	***Всього***
Державні підприємства та муніципалітети	5 428 540	8 467 723	**13 896 263**	9 415 584	2 273 579	**11 689 163**
Корпоративні клієнти	10 246 561	17 571 034	**27 817 595**	8 908 407	14 915 359	**23 823 766**
Мікро	63 416	140 923	**204 339**	57 777	32 917	**90 694**
Малі та Середні	2 424 699	5 148 398	**7 573 097**	1 936 616	3 239 765	**5 176 381**
Фізичні особи	1 140 517	4 430 852	**5 571 369**	976 463	4 454 057	**5 430 520**
Всього	**19 303 733**	**35 758 930**	**55 062 663**	**21 294 847**	**24 915 677**	**46 210 524**

Станом на 31 грудня 2020 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 18 668 993 тис. грн., були надані десятьом найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (33,90% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 622 077 тис. грн. (2019: 16 326 838 тис. грн., або (35,27%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 425 327 тис. грн.).

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

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Електроенергетика	13 534 402	10 834 715
Транспортування газу	7 401 626	6 970 058
Фізичні особи	5 571 369	5 430 520
Сільське господарство та харчова промисловість	5 230 361	3 961 126
Торгівля	4 408 515	4 600 691
Нерухомість	4 120 271	2 045 965
Транспорт	3 461 568	1 646 652
Муніципалітет	2 982 728	2 456 176
Металургія	2 751 219	1 313 503
Виробництво	2 493 074	3 007 429
Сфера обслуговування	1 328 744	1 279 073
Будівництво	723 154	2 008 032
Телекомунікації	28 688	603 014
Фінансові послуги	13 840	10 873
Інше	1 013 104	42 697
Всього	**55 062 663**	**46 210 524**

У нижчезазначеній таблиці наведено розподіл фінансової оренди за сегментами та строками:

	31 грудня 2020			*31 грудня 2019*		
	Юридичні особи	***МСБ***	***Всього***	***Юридичні особи***	***МСБ***	***Всього***
До одного року						
Фінансова оренда	3 214	167 245	**170 459**	5 618	62 572	**68 190**
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(282)	**(282)**	–	(115)	**(115)**
Короткострокові угоди фінансового лізингу	3 214	166 963	**170 177**	5 618	62 457	**68 075**
Понад один рік						
Фінансова оренда	113 160	1 389 258	**1 502 418**	159 282	492 998	**652 280**
Мінус – очікувані кредитні збитки	(13 876)	(57 976)	**(71 852)**	(15 997)	(3 694)	**(19 691)**
Довгострокові угоди фінансового лізингу	**99 284**	**1 331 282**	**1 430 566**	**143 285**	**489 304**	**632 589**
Всього за угодами фінансової оренди	**102 498**	**1 498 245**	**1 600 743**	**148 903**	**551 761**	**700 664**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	31 грудня 2020		*31 грудня 2019*	
	Юридичні особи	***МСБ***	***Юридичні особи***	***МСБ***
Будівництво	–	11 756	–	–
Виробництво	2 513	72 693	7 141	20 827
Сільське господарство та харчова промисловість	47 122	–	57 662	–
Сфера обслуговування	63 818	98 845	95 960	37 156
Торгівля	–	–	354	–
Транспорт	1 792	701 078	3 309	483 314
Нерухомість	–	6 522	–	–
Інше	390	3 363	473	5 424
	115 635	**894 257**	**164 899**	**546 721**

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 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	886 581	617 936	472 081	75 962	15 675	**2 068 235**
Неотриманий фінансовій дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(237 894)	(142 815)	(72 780)	(12 059)	(1 944)	**(467 492)**
Чисті інвестиції у фінансову оренду	**648 687**	**475 121**	**399 301**	**63 903**	**13 731**	**1 600 743**

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 фінансовій дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(113 444)	(54 677)	(20 312)	(8 892)	(2 680)	**(200 005)**
Чисті інвестиції у фінансову оренду	**332 173**	**239 849**	**65 277**	**46 683**	**16 682**	**700 664**

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

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

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	43 625 889	20 645 703
Державні боргові цінні папери США	5 687 662	7 205 450
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	3 000 983	–
Облігації Державної іпотечної установи	1 849 243	1 422 474
Муніципальні облігації	1 858 951	1 125 352
Акції підприємств	11 328	11 389
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**56 034 056**	**30 410 368**

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з іншими строками погашення класифіковані до складу інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
Валова балансова вартість на 1 січня 2020	**30 509 614**	**–**	**–**	**30 509 614**
Нові створені та придбані активи	721 663 873	–		**721 663 873**
Активи, що були погашені	(657 160 909)	–	–	**(657 160 909)**
Активи, що були продані	(42 562 488)	–		**(42 562 488)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 3	(2 124 499)	–	2 124 499	**–**
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	–	–	–	**–**
Зміна класифікації	–	–	–	**–**
Списання	–	–	–	**–**
Курсові різниці	4 114 700	–	–	**4 114 700**
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020	**54 440 291**	**–**	**2 124 499**	**56 564 790**

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
Валова балансова вартість на 1 січня 2019	**18 817 687**	**–**	**–**	**18 817 687**
Нові створені та придбані активи	232 693 080	–	–	**232 693 080**
Активи, що були погашені	(185 748 356)	–	–	**(185 748 356)**
Активи, що були продані	(33 156 307)	–	–	**(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)	–	–	**(2 096 490)**
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019	**30 509 614**	–	–	**30 509 614**

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, були такими:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020	**110 635**	**–**	**–**	**110 635**
Нові створені та придбані активи	235 744	–	–	**235 744**
Активи, що були погашені	(15 898)	–	–	**(15 898)**
Активи, що були продані	(42 649)	–	–	**(42 649)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 3	(13 306)	–	13 306	**–**
Зміна резерву	(26 996)	–	261 950	**234 954**
Списання	–	–	–	**–**
Курсові різниці	19 276	–	–	**19 276**
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020	**266 806**	**–**	**275 256**	**542 062**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року ОВДП справедливою вартістю 593 694 тис. грн. (2019: 599 292 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 19).

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Балансова вартість на 1 січня	**228 857**	**278 028**
Надходження	–	316
Вибуття	(75 526)	–
Переведення до категорії основних засобів	(4 734)	(51 796)
Коригування справедливої вартості	658	2 309
Балансова вартість на 31 грудня	**149 255**	**228 857**

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 12 493 тис. грн. (2019: 14 700 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Будівлі та земельні ділянки	*Меблі та обладнання*	*Поліпшення орендованого майна*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію*	*Нематеріальні активи*	*Всього*
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2020	769 072	870 518	29 772	45 437	167 073	487 209	**2 369 081**
Надходження	16	82 236	985	1 115	55 494	87 763	**227 609**
Вибуття	(19 618)	(34 581)	(3 872)	–	(4 204)	(2 471)	**(64 746)**
Передачі	159 126	29 380	10 350	–	(198 958)	102	**–**
Переоцінка	61 173	–	–	–	–	–	**61 173**
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	4 734	–	–	–	–	–	**4 734**
Рекласифікація до категорії іншого майна	(45 782)	–	–	–	(11 043)	–	**(56 825)**
На 31 грудня 2020	**928 721**	**947 553**	**37 235**	**46 552**	**8 362**	**572 603**	**2 541 026**
Накопичений знос							
На 1 січня 2020	**–**	**518 240**	**25 484**	**30 854**	**–**	**360 870**	**935 448**
Нарахований знос	21 533	169 283	4 859	5 022	–	115 320	**316 017**
Вибуття	(280)	(33 767)	(3 664)	–	–	(13)	**(37 724)**
Рекласифікація до категорії іншого майна	(779)	–	–	–	–	–	**(779)**
Переоцінка	(20 474)	–	–	–	–	–	**(20 474)**
На 31 грудня 2020	**–**	**653 756**	**26 679**	**35 876**	**–**	**476 177**	**1 192 488**
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2020	**769 072**	**352 278**	**4 288**	**14 583**	**167 073**	**126 339**	**1 433 633**
На 31 грудня 2020	**928 721**	**293 797**	**10 556**	**10 676**	**8 362**	**96 426**	**1 348 538**

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

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2020 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 грудня 2020 року становила би 849 557 тис. грн. (2019: 751 160 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 492 815 тис. грн. (2019: 365 476 тис. грн.) були повністю замортизовані, 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				
	Будівлі	***Меблі та обладнання***	***Транспортні засоби***	***Всього***	***Орендне зобов'язання***
На 1 січня 2020	**56 366**	**720**	**109 073**	**166 159**	**131 747**
Надходження	61 580	–	–	**61 580**	61 580
Дострокове розірвання	(4 247)	(13)		**(4 260)**	(4 542)
Витрати з амортизації	(41 712)	(339)	(24 228)	**(66 279)**	–
Процентні витрати	–	–	–	**–**	23 542
Платежі	–	–	–	**–**	(86 179)
На 31 грудня 2020	**71 987**	**368**	**84 845**	**157 200**	**126 148**

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами в розмірі 21 925 тис. грн. (2019: 44 522 тис. грн.).

В 2020 році загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 108 104 тис. грн. (2019: 134 277 тис. грн.)

15. Інше майно

Станом 31 грудня 2020 року балансова вартість іншого майна, яке було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами, складає 770 248 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	741	–	–	**16 572**
Переведення з категорії основних засобів	12 547	12 350	31 149	–	–	**56 046**
Реалізація	(294)	(12 280)	(6 632)	–	–	**(19 206)**
Знецінення	(2 845)	(2 532)	(12 605)	(340)	(140)	**(18 462)**
на 31 грудня 2020	**65 211**	**525 868**	**95 015**	**40 707**	**43 447**	**770 248**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Земельні ділянки	*Нежитлова нерухомість*	*Житлова нерухомість*	*Майнові права на нерухоме майно*	*Рухоме майно, меблі та обладнання*	*Всього*
Вартість						
На 1 січня 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:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Витрати з поточного податку на прибуток	97 684	26 643
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(22 874)	159 113
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	25 655	(129 780)
Витрати з податку на прибуток	**100 465**	**55 976**

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

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Прибуток до оподаткування	**511 504**	**1 344 972**
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	**92 071**	**242 095**
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	6 129	6 460
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	2 265	(2 830)
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	–	(189 749)
Витрати з податку на прибуток	**100 465**	**55 976**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 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*	*2020*	*У звіті про прибутки та збитки*	*У складі власного капіталу*	*2019*
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	38 242	(97 225)	–	(135 467)	(135 467)
Основні засоби та нематеріальні активи	(2 781)	(12 586)	36 419	(8 865)	5 687	51 786
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	–	–	–	(210 217)	–	–
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), загальна сума	**(2 781)**	**25 656**	**(60 806)**	**(219 082)**	**(129 780)**	**(83 681)**
Невизнані відстрочені податкові активи	–	–	–	189 749	–	–
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання)	**(2 781)**	**25 656**	**(60 806)**	**(29 333)**	**(129 780)**	**(83 681)**
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	**(2 781)**	**25 656**	**(60 806)**	**(29 333)**	**(129 780)**	**(83 681)**

Складання та подання 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 фінансової звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідуючими 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**
Сторновано	(214)
Списання	(1 905)
На 31 грудня 2020	**250 813**

	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2019	**115 089**
Нараховано	142 830
Списання	(4 987)
На 31 грудня 2019	**252 932**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	507 270
Інші нараховані доходи	117 634	79 794
Розрахунки за платіжними картками	78 116	100 940
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками та міжнародними платіжними системами	10 653	11 677
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	7 407	7 159
Інше	–	50
	721 080	**706 890**
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(536 222)	(529 997)
Всього інші фінансові активи	**184 858**	**176 893**
Інші нефінансові активи		
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	280 627	5 911
Передоплати	203 001	233 934
Дебіторська заборгованість за майновими правами	146 464	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	55 685	48 261
Запаси	31 783	24 041
Заборгованість працівників	11 275	8 619
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	999	462
Інше	330	497
	730 164	**469 958**
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(185 671)	(177 049)
Всього інші нефінансові активи	**544 493**	**292 909**
Всього інші активи	**729 351**	**469 802**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, який закінчився 31 грудня 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	1 480	4 456	473	**6 409**
Активи, які були погашені	(1 396)	(1 111)	(4 003)	**(6 510)**
Переведення у стадію 1	178	(79)	(99)	**–**
Переведення у стадію 2	(156)	223	(67)	**–**
Переведення у стадію 3	(293)	(4 112)	4 405	**–**
Зміна очікуваних кредитних збитків	(1 572)	2 074	4 493	**4 995**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*(1 759)*	*1 451*	*5 202*	***4 894***
Списання	(337)	(1)	(2 310)	**(2 648)**
Курсові різниці	96	13	3 870	**3 979**
На 31 грудня 2020	**1 337**	**1 894**	**532 991**	**536 222**

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року:

	Стадія 1	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2019	**1 929**	**3 079**	**566 943**	**571 951**
Нові створені або придбані активи	2 372	5 814	454	**8 640**
Активи, які були погашені	(688)	(6 192)	(13 898)	**(20 778)**
Переведення у стадію 1	336	(96)	(240)	**–**
Переведення у стадію 2	(181)	226	(45)	**–**
Переведення у стадію 3	(88)	(2 726)	2 814	**–**
Зміна очікуваних кредитних збитків	(293)	326	(643)	**(610)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*1 458*	*(2 648)*	*(11 558)*	***(12 748)***
Списання	–	–	(25 743)	**(25 743)**
Курсові різниці	(50)	–	(3 413)	**(3 463)**
На 31 грудня 2019	**3 337**	**431**	**526 229**	**529 997**

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року:

	Інші активи
На 1 січня 2020	**177 049**
Сторновано	(1 182)
Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць	*(1 182)*
Відновлення	2 441
Списано	(418)
Курсові різниці	7 781
На 31 грудня 2020	**185 671**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за рік, якій закінчився 31 грудня 2019 року:

	Інші активи
На 1 січня 2019	**173 956**
Нараховано	1 379
Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць	*1 379*
Відновлення	4 080
Списано	(229)
Курсові різниці	(2 137)
На 31 грудня 2019	**177 049**

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	286 012	7 354
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	206 348	526 438
Нарахування за невикористаними відпустками	204 247	145 727
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	192 656	81 694
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	79 473	10 840
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	50 571	44 357
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	37 889	34 310
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	21 751	18 804
Доходи майбутніх періодів	21 054	18 851
Кредиторська заборгованість з придбання активів	8 514	909
Послуги зв'язку	5 320	3 690
Утримання приміщень	5 063	2 496
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	4 705	2 919
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	2 367	2 601
Ремонт та обслуговування основних засобів	1 259	6 623
Оренда приміщень	1 122	1 214
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	–	923
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	662	90 171
Інше	35 785	28 600
Інші зобов'язання	**1 164 798**	**1 028 522**

19. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Строкові депозити та кредити	3 164 521	2 661 722
Поточні рахунки	2 434 827	2 550 852
Договори «РЕПО»	–	484 312
Інші кошти кредитних установ	70 330	38 046
Кошти кредитних установ	**5 669 678**	**5 734 932**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2020 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 659 180 тис. грн. (46,90%), що були залучені від трьох банків (2019: залишки у сумі 2 673 913 тис. грн. (46,63%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 грудня 2020 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 593 694 тис. грн. (2019: 599 292 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 31 грудня 2019 року кредити за договорами «РЕПО» були отримані від однієї кредитної установи та були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 488 196 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року такі операції відсутні. (Примітка 11). Зазначені ОВДП оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і не припиняють визнаватись, оскільки Банк зберігає щодо цих цінних паперів практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ними.

20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	55 428 900	55 937 034
- МСБ	5 482 405	2 944 037
- Фізичні особи	8 305 264	5 376 557
	69 216 569	**64 257 628**
Строкові депозити		
- Юридичні особи	29 892 202	14 863 783
- МСБ	6 079 062	5 299 792
- Фізичні особи	21 310 876	18 938 378
	57 282 140	**39 101 953**
Кошти клієнтів	**126 498 709**	**103 359 581**

Станом на 31 грудня 2020 року кошти клієнтів у сумі 48 585 329 тис. грн. (38,41%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2019: 48 169 304 тис. грн. (46,60%)).

Станом на 31 грудня 2020 року кошти бюджетних організацій становили 758 184 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Юридичні особи» 752 756 тис. грн. (2019: 329 792 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 5 398 тис. грн. (2019: 975 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Сфера обслуговування	31 353 046	36 630 750
Фізичні особи	29 691 691	24 347 021
Транспорт	23 926 467	13 901 200
Енергетика	8 643 091	5 671 700
Торгівля	5 664 156	3 724 882
Виробництво	5 564 106	3 431 902
Фінансові послуги	5 188 030	4 580 683
Металургія	5 120 828	2 233 261
Сільське господарство та харчова промисловість	3 246 035	1 367 286
Страхування	2 444 910	2 037 021
Будівництво	2 422 861	2 176 954
Інше	3 233 488	3 256 921
Кошти клієнтів	**126 498 709**	**103 359 581**

Станом на 31 грудня 2020 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 29 691 691 тис. грн. (2019: 24 347 021 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 75 551 тис. грн. (2019: 32 086 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2020 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 105 597 тис. грн. (2019: 3 184 897 тис. грн.)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2020 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 1 278 087 тис. грн. (2019: 2 434 826 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2020 року коштами клієнтів забезпечені фінансові договірні та умовні зобов'язання на суму 2 768 436 тис. грн. (2019: 1 011 289 тис. грн.) (Примітка 22).

21. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2019: 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		*Номінальна вартість, тис. грн.*		*Номінальна вартість, тис. грн.*	*Всього, тис. грн.*
	Прості	***Привілей-овані***	***Прості***	***Привілей-овані***		
На 31 грудня 2018	**13 836 523**	**477**	**13 836 523**	**477**	**13 837 000**	**13 837 000**
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	**–**
На 31 грудня 2019	**13 836 523**	**477**	**13 836 523**	**477**	**13 837 000**	**13 837 000**
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	**–**
На 31 грудня 2020	**13 836 523**	**477**	**13 836 523**	**477**	**13 837 000**	**13 837 000**

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2020 року резервний фонд Банку складав 549 572 тис. грн. (2019: 420 673 тис. грн.)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	*Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Всього*
На 1 січня 2019	**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**
Переоцінка основних засобів	70 090	–	**70 090**
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(12 586)	–	**(12 586)**
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(534 733)	**(534 733)**
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(148 404)	**(148 404)**
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	470 699	**470 699**
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	–	38 242	**38 242**
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(64)	**(64)**
Переведення в результаті вибуття активів	(26 662)	(14)	**(26 676)**
На 31 грудня 2020	**246 564**	**440 990**	**687 554**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку (Примітка 17).

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

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

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	3 937 311	1 913 913
Зобов'язання з надання кредитів	1 428 680	4 500 252
Акредитиви	3 376 515	1 727 018
	8 742 506	**8 141 183**
Гарантії виконання	2 253 556	915 041
	2 253 556	**915 041**
Договірні та умовні зобов'язання	**10 996 062**	**9 056 224**

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

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, якій закінчився 31 грудня 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	128 063	–	385	**128 448**
Гарантії, строк дії яких закінчився	(84 746)	(4 581)	(142 589)	**(231 916)**
Переведення у стадію 1	1 872	(1 872)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(36 117)	36 117	–	**–**
Переведення у стадію 3	–	–	–	**–**
Зміна резерву	10 370	(21 447)	3 270	**(7 807)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*19 442*	*8 217*	*(138 934)*	***(111 275)***
Курсові різниці	2 655	981	26 364	**30 000**
На 31 грудня 2020	**30 298**	**9 223**	**–**	**39 521**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2020	**–**	**–**	**–**	**–**
Нові гарантії	625	–	–	**625**
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 1	3	(3)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(17)	17	–	**–**
Переведення у стадію 3	–	(7)	7	**–**
Зміна резерву	(248)	(7)	–	**(255)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	363	–	7	**370**
Курсові різниці	4	–	1	**5**
На 31 грудня 2020	**367**	–	**8**	**375**

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2019	**2 174**	**32 925**	**112 469**	**147 568**
Нові гарантії	80 278	–	1 178	**81 456**
Гарантії, строк дії яких закінчився	(7 237)	(32 396)	(74 390)	**(114 023)**
Переведення у стадію 1	199	(165)	(34)	**–**
Переведення у стадію 2	(17)	35	(18)	**–**
Переведення у стадію 3	(112 571)	–	112 571	**–**
Зміна резерву	51 919	(374)	(21 153)	**30 392**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*12 571*	*(32 900)*	*18 154*	***(2 175)***
Курсові різниці	(6 544)	–	(18 053)	**(24 597)**
На 31 грудня 2019	**8 201**	**25**	**112 570**	**120 796**

МСБ	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2019	**21**	**–**	**–**	**21**
Нові гарантії	11	–	–	**11**
Гарантії, строк дії яких закінчився	(5)	–	–	**(5)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 3	–	–	–	**–**
Зміна резерву	(27)	–	–	**(27)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*(21)*	–	–	***(21)***
Курсові різниці	–	–	–	**–**
На 31 грудня 2019	**–**	**–**	**–**	**–**

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	***Всього***
На 1 січня 2020	**4 922**
Нараховано/(сторновано)	62
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*62*
Курсові різниці	796
На 31 грудня 2020	**5 780**

МСБ	***Всього***
На 1 січня 2020	**–**
Нараховано/(сторновано)	20
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*20*
Курсові різниці	–
На 31 грудня 2020	**20**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за рік, якій закінчився 31 грудня 2019 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	***Всього***
На 1 січня 2019	**35 788**
Нараховано/(сторновано)	(29 654)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*(29 654)*
Курсові різниці	(1 212)
На 31 грудня 2019	**4 922**

МСБ	***Всього***
На 1 січня 2019	**–**
Нараховано/(сторновано)	–
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	**–**
Курсові різниці	–
На 31 грудня 2019	**–**

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 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	1 636	44	15 003	**16 683**
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(45 100)	(510)	–	**(45 610)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	(56 394)	56 394	–	**–**
Переведення у стадію 3	–	(3)	3	**–**
Зміна резерву	14 780	545	21 526	**36 851**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*(85 078)*	*56 470*	*36 532*	***7 924***
Курсові різниці	–	124	2 643	**2 767**
На 31 грудня 2020	**–**	**56 640**	**45 257**	**101 897**

МСБ	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2020	**–**	**47**	**3**	**50**
Нові зобов'язання	2	–	7 459	**7 461**
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(4)	–	**(4)**
Переведення у стадію 1	-	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	(404)	404	–	**–**
Переведення у стадію 3	–	–	–	**–**
Зміна резерву	402	(408)	(6 887)	**(6 893)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	*(8)*	*572*	***564***
Курсові різниці	–	(15)	139	**124**
На 31 грудня 2020	**–**	**24**	**714**	**738**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізичні особи	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2020	**–**	**1**	**9 042**	**9 043**
Нові зобов'язання	–	–	113	**113**
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(1 812)	**(1 812)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	(2)	2	–	**–**
Переведення у стадію 3	(534)	(2 073)	2 607	**–**
Зміна резерву	536	2 070	(3 891)	**(1 285)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	*(1)*	*(2 983)*	***(2 984)***
Курсові різниці	–	–	907	**907**
На 31 грудня 2020	**–**	**–**	**6 966**	**6 966**

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2019	**–**	**229 660**	**44 530**	**274 190**
Нові зобов'язання	3 881	–	–	**3 881**
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(344)	(13 727)	**(14 071)**
Переведення у стадію 1	84 733	(84 733)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(10 459)	10 506	(47)	**–**
Переведення у стадію 3	(549)	(350 314)	350 863	**–**
Зміна резерву	7 472	195 811	(374 673)	**(171 390)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	*85 078*	*(229 074)*	*(37 584)*	***(181 580)***
Курсові різниці	–	(540)	(864)	**(1 404)**
На 31 грудня 2019	**85 078**	**46**	**6 082**	**91 206**

МСБ	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2019	**–**	**2 432**	**255**	**2 687**
Нові зобов'язання	213	48	1	**262**
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(1)	(884)	**(885)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	(10)	10	–	**–**
Переведення у стадію 3	(988)	–	988	**–**
Зміна резерву	785	(2 442)	(332)	**(1 989)**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	*(2 385)*	*(227)*	***(2 612)***
Курсові різниці	–	–	(25)	**(25)**
На 31 грудня 2019	**–**	**47**	**3**	**50**

Фізичні особи	***Стадія 1***	***Стадія 2***	***Стадія 3***	***Всього***
На 1 січня 2019	**–**	**154**	**14 031**	**14 185**
Нові зобов'язання	–	–	147	**147**
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(61)	(5 546)	**(5 607)**
Переведення у стадію 1	–	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	(1 408)	1 420	(12)	**–**
Переведення у стадію 3	(1 195)	(5 454)	6 649	**–**
Зміна резерву	2 603	3 942	(5 404)	**1 141**
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	*(153)*	*(4 166)*	***(4 319)***
Курсові різниці	–	–	(823)	**(823)**
На 31 грудня 2019	**–**	**1**	**9 042**	**9 043**

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

Станом на 31 грудня 2020 року, фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 768 436 тис. грн. (2019: 981 558 тис. грн.) (Примітка 20).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Розрахункові операції	1 082 709	894 328
Кредитне обслуговування клієнтів	191 641	156 939
Агентські операції на валютному ринку	139 598	142 075
Гарантії та акредитиви	157 101	131 841
Операції з цінними паперами	22 690	17 611
Інше	24 898	20 311
Комісійні доходи	**1 618 637**	**1 363 105**
Розрахункові операції	(313 384)	(262 971)
Гарантії та акредитиви	(50 716)	(24 247)
Агентські операції на валютному ринку	(12 535)	(4 359)
Інше	(6 022)	(6 960)
Комісійні витрати	**(382 657)**	**(298 539)**
Чисті комісійні доходи	**1 235 980**	**1 064 566**

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

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

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Торгові операції	(71 823)	168 029
Переоцінка валютних статей	295 097	(9 293)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	**223 274**	**158 736**

25. Інші доходи

Інші доходи включають:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Комісія від страхових компаній та банків	136 976	109 580
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	39 402	39 099
Дохід від послуг з маркетингової підтримки	29 962	24 144
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору	27 341	59 183
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	10 733	10 769
Повернення раніше списаних активів	8 635	38 132
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу, та іншого майна	2 985	393 148
Відшкодування судових витрат	2 735	2 631
Відшкодування реєстраційних витрат	2 162	1 308
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	2 121	492
Надлишки при інкасації банкоматів	2 017	2 748
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	–	681
Дохід від модифікації фінансових активів	268	–
Інше	43 483	12 094
Всього інші доходи	**308 820**	**694 009**

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Дохід від набутого право власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнав за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Зміни очікуваних кредитних збитків

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

	Примітки	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*ПСЗК*	*Всього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(2 506)	–	–	–	**(2 506)**
Кошти в кредитних установах	8	(90)	–	–	–	**(90)**
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(30 467)	1 215 448	(149 385)	13 022	**1 048 618**
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	208 748	–	261 950	–	**470 698**
Інші фінансові активи	18	(1 759)	1 451	5 202	–	**4 894**
Фінансові гарантії	22	19 805	8 217	(138 927)	–	**(110 905)**
Зобов'язання з надання кредитів	22	(85 078)	56 461	34 121	–	**5 504**
Всього витрати за кредитними збитками		**108 653**	**1 281 577**	**12 961**	**13 022**	**1 416 213**

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, якій закінчився 31 грудня 2020 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (1 182) тис. грн. (Примітка 18);
- розформування резервів під юридичні ризики у сумі (214) тис. грн. (Примітка 17);
- витрати на формування за гарантіями виконання у сумі 82 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 рік, якій закінчився 31 грудня 2019 року:

	Примітки	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*ПСЗК*	*Всього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 650	–	–	–	**1 650**
Кошти в кредитних установах	8	(148)	–	–	–	**(148)**
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	374 043	(435 882)	545 971	27 339	**511 471**
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	104 408	–	–	–	**104 408**
Інші фінансові активи	18	1 458	(2 648)	(11 558)	–	**(12 748)**
Фінансові гарантії	22	12 550	(32 900)	18 154	–	**(2 196)**
Зобов'язання з надання кредитів	22	85 078	(231 612)	(41 977)	–	**(188 511)**
Всього витрати за кредитними збитками		**579 039**	**(703 042)**	**510 590**	**27 339**	**413 926**

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, якій закінчився 31 грудня 2019 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- витрати на формування під інші нефінансові активи у сумі 1 379 тис. грн. (Примітка 18);
- витрати на формування під юридичні ризики у сумі 142 830 тис. грн. (Примітка 17);
- розформування резервів за гарантіями виконання у сумі (29 654) тис. грн. (Примітка 22).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Заробітна плата та премії	1 557 121	1 197 888
Нарахування на фонд заробітної плати	290 462	224 123
Інші витрати на персонал	98 623	66 532
Витрати на персонал	**1 946 206**	**1 488 543**
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	201 705	168 171
Професійні послуги	138 410	172 978
Послуги зв'язку	138 370	119 752
Ремонт та обслуговування основних засобів	136 256	144 921
Офісні витрати	71 030	68 307
Податки, крім податку на прибуток	69 077	78 283
Оренда та утримання приміщень	67 008	63 760
Супровід програмного забезпечення	57 418	50 246
Витрати на охорону	38 463	29 930
Маркетинг та реклама	38 437	43 199
Благодійна діяльність	23 202	38 746
Витрати на інкасацію цінностей	22 884	18 055
Результат переоцінки будівель та земельних ділянок, активів, утримуваних для продажу, іншого майна	18 702	113 850
Витрати на відрядження	1 712	8 805
Штрафи та пені	277	370
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	43	30 154
Інше	49 296	37 237
Інші операційні витрати	**1 072 290**	**1 186 764**

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

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

Правління

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

Колегіальні органи Правління

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Станом на 31 грудня 2020 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами та позабалансовими зобов'язаннями, гарантіями та акредитивами, які Банк визнав як непрацюючі становив 7 129 759 тис. грн. (2019: 7 834 661тис. грн.), у тому числі

- проблемна заборгованість 4 517 016 тис. грн. (2019: 5 306 229 тис. грн.);
- заборгованість, відносно якої Банк очікує погашення в результаті реструктуризації 2 612 743 тис. грн. (2019: 2 528 432 тис. грн.).

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2020 року, відповідав рівню B (2019: B). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- при наявності трьох різник рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до категорії рівня В, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – ААА. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від ААА до ВВВ-. Фінансові активи з рейтингом нижче ВВВ- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	ААА – А	***ВВВ – В***	***Нижче В***	***Не мають рейтингу***	***31 грудня 2020***
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	15 589 507	17 016 564	–	–	**32 606 071**
Кошти у кредитних установах	–	21 880	–	639 611	**661 491**
Похідні фінансові активи	103	244		4 839	**5 186**
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 687 678	50 072 158	–	274 220	**56 034 056**

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

	ААА – А	***ВВВ – В***	***Нижче В***	***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) — *Розрахункова оцінка ймовірності* припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.

Експозиція під ризиком (EAD) — *Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента*, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.

Втрати в разі дефолту (LGD) — *Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента.* Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

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

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

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

Прогнозна інформація та економічні сценарії

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Показник	*Сценарій ОКЗ*	*Імовірність сценарію, %*	*2021 рік*	*2022 рік*
Темп приросту номінального ВВП, %				
	Оптимістичний	33	11,1	9,5
	Базовий	33	9,8	9,2
	Песимістичний	33	8,2	8,7
Рівень безробіття	Оптимістичний	33	7,6	7,6
	Базовий	33	9,1	8,5
	Песимістичний	33	10,5	10,5

Станом на 31 грудня 2020 року, Банк змінив оцінку щодо імовірності кожного із сценаріїв, враховуючи невизначеність, що обумовлена подіями пов'язаними з поширенням пандемії COVID-19. Так, для кожного із сценаріїв була визначена однакова вага, що дорівнювала 33.33%. Якби Банк застосував підходи минулого року, щодо визначення імовірності сценаріїв, сума оціночного резерву від очікувані кредитні збитки за активами Банку зменшилась на 2 748 тис. грн.

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, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2020 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	32 448 585	45 013	115 997	–	**32 609 595**
Кошти в кредитних установах		Стадія 1	361 995	123 873	175 907	–	**661 775**
		Стадія 2	–	–	–	–	–
	8	Стадія 3	–	–	–	11 228	**11 228**
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	2 325 321	20 031 566	4 013 923	–	**26 370 810**
		Стадія 2	–	3 134 124	8 407 481	–	**11 541 605**
		Стадія 3	–	–	1 423 417	1 990 519	**3 413 936**
		ПСКЗ	–	–	298 922	–	**298 922**
- МСБ		Стадія 1	1 704 857	2 588 040	411 438	–	**4 704 335**
		Стадія 2	99 940	862 664	1 062 896	–	**2 025 500**
		Стадія 3	–	61 701	819 979	74 055	**955 735**
- Фізичні особи		Стадія 1	2 828 444	237 598	114	338	**3 066 494**
		Стадія 2	240	23 309	6 291	–	**29 840**
		Стадія 3	–	75 947	192	2 388 123	**2 464 262**
		ПСКЗ	–	2 089	–	3 335	**5 424**
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	54 440 291	–	–		**54 440 291**
		Стадія 2	–	–	–	–	**–**
		Стадія 3	–	–	–	2 124 499	2 124 499
Зобов'язання з надання кредитів:	22						
- Юридичні особи		Стадія 1	285 268	2 468 365	902 929	–	**3 656 562**
		Стадія 2	–	406 041	1 718 300	–	**2 124 341**
		Стадія 3	–	–	163 708	27 600	**191 308**
- МСБ		Стадія 1	359 176	459 691	109 568	–	**928 435**
		Стадія 2	5 746	2 129	14	–	**7 889**
		Стадія 3	–	685	121	–	**806**
- Фізичні особи		Стадія 1	1 451 612	11 757	518	1 767	**1 465 654**
		Стадія 2	–	594	138	–	**732**
		Стадія 3	–	903	27	6 277	**7 207**
Фінансові гарантії та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	22						
- Юридичні особи		Стадія 1	195 439	3 136 888	2 524 954	–	**5 857 281**
		Стадія 2	–	262 423	196 337	–	**458 760**
		Стадія 3	–	–	452	–	**452**
- МСБ		Стадія 1	11 387	12 432	9 574	–	**33 393**
		Стадія 2	–	–	1 429	–	**1 429**
		Стадія 3	–	–	10 213	–	**10 213**
Всього			**96 518 301**	**33 947 832**	**22 374 839**	**6 627 741**	**159 468 713**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2019 року	*Примітки*		*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Нижче стандартного 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 установах		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 (за винятком покритих акредитивів):	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 B (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 B	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою B 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 B та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків -резидентів зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	31 грудня 2020			
	Україна	***Країни-члени ОЕСР***	***Банки країн СНД та інші іноземні банки***	***Всього***
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 230 499	24 007 958	49 537	**35 287 994**
Банківські метали	2 401	–	–	**2 401**
Кошти у кредитних установах	647 625	13 866	–	**661 491**
Похідні фінансові активи	4 930	256	–	**5 186**
Кредити клієнтам та фінансова оренда	47 517 583	–	–	**47 517 583**
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50 346 378	5 687 678	–	**56 034 056**
Інші активи	184 858	–	–	**184 858**
	109 934 274	**29 709 758**	**49 537**	**139 693 569**
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	3 933 175	1 736 503	–	**5 669 678**
Похідні фінансові зобов'язання	226 669	982	–	**227 651**
Кошти клієнтів	126 498 709	–	–	**126 498 709**
Резерви під гарантії та зобов'язання	406 111	–	–	**406 111**
Орендне зобов'язання	126 148	–	–	**126 148**
Інші зобов'язання	765 151	–	–	**765 151**
	131 955 963	**1 737 485**	**–**	**133 693 448**
Різниця між активами та зобов'язаннями	**(22 021 689)**	**27 972 273**	**49 537**	**6 000 121**

(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 та зобов'язання	478 949	–	–	**478 949**
Орендне зобов'язання	131 747	–	–	**131 747**
Інші зобов'язання	657 550	–	–	**657 550**
	109 292 346	**1 114 037**	–	**110 406 383**
Різниця між активами та зобов'язаннями	**(27 567 960)**	**33 375 518**	**66 446**	**5 874 004**

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

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

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України щодо мінімального рівня коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 грудня 2020 року становлять не менше 100%, станом на 31 грудня 2019 – не менше 100%) для коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та не менше 50% для коефіцієнту покриття ліквідності в іноземних валютах). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах становлять:

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
LCRвв, коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	226,99%	199,01%
LCRів, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	151,72%	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 залишись до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2020 та 2019 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2020	***До 3 місяців***	***Від 3 до 12 місяців***	***Від 1 до 5 років***	***Понад 5 років***	***Всього***
Кошти кредитних установ	2 745 711	1 749 843	1 174 644	–	**5 670 198**
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(4 883 748)	–	–	–	**(4 883 748)**
- суми до сплати за договором	5 111 399	–	–	–	**5 111 399**
Кошти клієнтів	106 358 378	18 446 773	2 503 506	12 611	**127 321 268**
Орендне зобов'язання	20 311	56 162	77 591		**154 064**
Інші зобов'язання	765 151	–	–	–	**765 151**
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	**110 117 202**	**20 252 778**	**3 755 741**	**12 611**	**134 138 332**

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

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

	До 3 місяців	***Від 3 до 12 місяців***	***Від 1 до 5 років***	***Понад 5 років***	***Всього***
31 грудня 2020	1 787 053	4 317 128	2 242 281	396 044	**8 742 506**
31 грудня 2019	4 228 146	1 192 740	2 720 297	–	**8 141 183**

Видані фінансові гарантії та акредитиви, в тому числі з договірними строками погашення понад 3 місяці в сумі 7 090 424 тис. грн. (2019: 3 913 037 тис. грн.), зобов'язують Банк здійснювати платежі від імені клієнтів у разі конкретної дії, відповідно, платежі можуть вимагатись до закінчення договірного строку дії цих зобов'язань. Банк не очікує, 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

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

	31 грудня 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	45 423 432	12 981 350	48 929 742	26 303 540	2 537 509	**136 175 573**
Зобов'язання	93 899 571	16 922 996	17 059 915	4 259 553	33 684	**132 175 719**
Різниця між активами та зобов'язаннями	**(48 476 139)**	**(3 941 646)**	**31 869 827**	**22 043 987**	**2 503 825**	**3 999 854**
1%	(464 840)	(32 829)	119 621			(378 048)
-1%	464 840	32 829	(119 621)			378 048

	31 грудня 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	52 925 718	12 777 521	27 679 382	15 026 617	5 586 296	**113 995 534**
Зобов'язання	84 947 616	8 665 638	13 341 046	2 003 152	130 938	**109 088 390**
Різниця між активами та зобов'язаннями	**(32 021 898)**	**4 111 883**	**14 338 336**	**13 023 465**	**5 455 358**	**4 907 144**
1%	(307 059)	34 247	53 818			(218 994)
-1%	307 059	(34 247)	(53 818)			218 994

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

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

	Гривня	***Долари США***	***Євро***	***Інші валюти***	***Всього***
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 426 754	16 129 350	9 395 292	336 598	**35 287 994**
Банківські метали	–	–	–	2 401	**2 401**
Кошти у кредитних установах	588 564	72 927	–	–	**661 491**
Кредити клієнтам та фінансова оренда	20 260 259	13 622 689	13 634 635	–	**47 517 583**
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36 032 871	18 957 236	1 043 949	–	**56 034 056**
Інвестиційна нерухомість	149 255	–	–	–	**149 255**
Основні засоби та нематеріальні активи	1 348 538	–	–	–	**1 348 538**
Активи з права користування	157 200	–	–	–	**157 200**
Інше майно	770 248	–	–	–	**770 248**
Поточні податкові активи	39 429	–	–	–	**39 429**
Інші активи	681 374	16 457	31 513	7	**729 351**
Всього активи	**69 454 492**	**48 798 659**	**24 105 389**	**339 006**	**142 697 546**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Гривня	*Долари США*	*Євро*	*Інші валюти*	*Всього*
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	276 962	1 620 986	3 700 786	70 944	**5 669 678**
Кошти клієнтів	63 059 768	44 176 943	19 050 638	211 360	**126 498 709**
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	371 522	9 002	25 587	–	**406 111**
Орендне зобов'язання	126 148	–	–	–	**126 148**
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	–	–	–	–	**–**
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	60 806	–	–	–	**60 806**
Інші зобов'язання	1 038 636	51 887	71 761	2 514	**1 164 798**
Всього зобов'язання	**64 933 842**	**45 858 818**	**22 848 772**	**284 818**	**133 926 250**
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	**4 520 650**	**2 939 841**	**1 256 617**	**54 188**	
Активи до отримання	4 237 183	666 159	740 511	36 995	**5 680 848**
Активи до відправлення	–	(3 693 096)	(2 129 537)	(80 680)	**(5 903 313)**
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	**4 237 183**	**(3 026 937)**	**(1 389 026)**	**(43 685)**	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	**8 757 833**	**(87 096)**	**(132 409)**	**10 503**	

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

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

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 грудня за монетарними активами та зобов'язаннями. Проведений аналіз полягає в розрахунку впливу можливої зміни у валютних курсах по відношенню до української гривні на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (внаслідок наявності неторгових монетарних активів і зобов'язань, справедлива вартість яких чутлива до змін валютного курсу).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	***Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2020***	***Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2020***	***Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2019***	***Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2019***
Долар США	15,00%	(13 064)	11,00%	(6 206)
Євро	16,00%	(21 186)	13,00%	(10 947)

Валюта	***Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2020***	***Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2020***	***Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2019***	***Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2019***
Долар США	(12,00%)	10 452	(14,00%)	7 899
Євро	(14,00%)	18 537	(15,00%)	12 631

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 справедливу вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливу вартість, не спостерігаються 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):

Активи/зобов'язання	***Рівень ієрархії справедливої вартості***	***Методики оцінки та ключові вхідні дані***
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	***Рівень ієрархії справедливої вартості***	***Методики оцінки та ключові вхідні дані***
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	31 грудня 2020			
	Рівень 1	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Всього***
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 687 678	50 335 066	11 312	**56 034 056**
Похідні фінансові активи	–	5 186	–	**5 186**
Інвестиційна нерухомість	–	–	149 255	**149 255**
Будівлі та земельні ділянки	–	–	928 721	**928 721**
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	123 109	**123 109**
	5 687 678	**50 340 252**	**1 212 397**	**57 240 327**
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	227 651	–	**227 651**
Всього	**–**	**227 651**	**–**	**227 651**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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:

Фінансові активи	***На 1 січня 2020***	***Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки***	***Придбання / нові активи***	***Погашення***	***Дооцінка, визнана у складі власного капіталу***	***На 31 грудня 2020***
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 378	–	–	–	(66)	11 312
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	11 645	161 657	(50 193)	–	123 109

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	31 грудня 2020		*31 грудня 2019*	
	Балансова вартість	***Вплив можливих альтернатив-них припущень***	***Балансова вартість***	***Вплив можливих альтернатив-них припущень***
Фінансові активи				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	(11 312)	11 378	(11 378)
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	123 109	2 011 / (1 943)	–	–

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалося припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення вартості на 2 011 тис. грн. Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення вартості на 1 943 тис. грн.

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 справедливу 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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 кредитних установ Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

	31 грудня 2020			
	Рівень 1	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Всього***
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 287 994	–	–	**35 287 994**
Кошти у кредитних установах	–	–	661 491	**661 491**
Кредити клієнтам та фінансова оренда	–	–	49 787 938	**49 787 938**
Всього	**35 287 994**	**–**	**50 449 429**	**85 737 423**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	–	–	5 669 678	**5 669 678**
Кошти клієнтів	–	–	126 693 980	**126 693 980**
Всього	**–**	**–**	**132 363 658**	**132 363 658**

	31 грудня 2019			
	Рівень 1	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Всього***
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 412 441	–	–	**46 412 441**
Кошти у кредитних установах	–	–	293 570	**293 570**
Кредити клієнтам та фінансова оренда	–	–	39 141 552	**39 141 552**
Всього	**46 412 441**	**–**	**39 435 122**	**85 847 563**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	–	–	5 734 932	**5 734 932**
Кошти клієнтів	–	–	103 489 515	**103 489 515**
Всього	**–**	**–**	**109 224 447**	**109 224 447**

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2020		*31 грудня 2019*	
	Балансова вартість	***Справедлива вартість***	***Балансова вартість***	***Справедлива вартість***
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 287 994	35 287 994	46 412 441	46 412 441
Кошти у кредитних установах	661 491	661 491	293 570	293 570
Кредити клієнтам та фінансова оренда	47 392 435	49 787 938	38 985 679	39 141 552
Всього активів	**83 341 920**	**85 737 423**	**85 691 690**	**85 847 563**
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	5 669 678	5 669 678	5 734 932	5 734 932
Кошти клієнтів	126 498 709	126 693 980	103 359 581	103 489 515
Всього зобов'язань	**132 168 387**	**132 363 658**	**109 094 513**	**109 224 447**

30. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за очікуваними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 28.

	31 грудня 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	35 287 994	–	–	**35 287 994**	46 412 441	–	–	**46 412 441**
Банківські метали	2 401	–	–	**2 401**	1 428	–	–	**1 428**
Похідні фінансові активи	5 186	–	–	**5 186**	8	–	–	**8**
Кошти у кредитних установах	661 491	–	–	**661 491**	293 570	–	–	**293 570**
Кредити клієнтам та фінансова оренда	17 946 031	29 571 552	–	**47 517 583**	19 799 715	19 185 964	–	**38 985 679**
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 489 238	15 544 818	–	**56 034 056**	17 522 122	12 888 246	–	**30 410 368**
Інвестиційна нерухомість	–	–	149 255	**149 255**	–	–	228 857	**228 857**
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	1 348 538	**1 348 538**	–	–	1 433 633	**1 433 633**
Активи з права користування	–	–	157 200	**157 200**	–	–	166 159	**166 159**
Інше майно	–	–	770 248	**770 248**	–	–	735 298	**735 298**
Поточні активи з податку на прибуток	39 429	–	–	**39 429**	–	–	–	**–**
Інші активи	647 194	82 157	–	**729 351**	469 802	–	–	**469 802**
Всього	**95 078 964**	**45 198 527**	**2 425 241**	**142 702 732**	**84 499 086**	**32 074 210**	**2 563 947**	**119 137 243**
Кошти кредитних установ	4 586 887	1 082 791	–	**5 669 678**	4 518 277	1 216 655	–	**5 734 932**
Похідні фінансові зобов'язання	227 651	–	–	**227 651**	43 624	–	–	**43 624**
Кошти клієнтів	124 035 469	2 463 240	–	**126 498 709**	102 510 829	848 752	–	**103 359 581**
Орендне зобов'язання	12 371	113 777		**126 148**	8 522	123 225		**131 747**
Резерви під гарантії та зобов'язання	341 915	64 196	–	**406 111**	478 949	–	–	**478 949**
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	–	–	–	**–**	21 723	–	–	**21 723**
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	–	60 806	–	**60 806**	–	83 681	–	**83 681**
Інші зобов'язання	1 014 088	150 710	–	**1 164 798**	1 028 522	–	–	**1 028 522**
Всього	**130 218 381**	**3 935 520**	**–**	**134 153 901**	**108 610 446**	**2 272 313**	**–**	**110 882 759**
Чиста сума	**(35 139 417)**	**41 263 007**	**2 425 241**	**8 548 831**	**(24 111 360)**	**29 801 897**	**2 563 947**	**8 254 484**

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 31 грудня 2020 року складає 35 392 245 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 11 602 900 тис. грн., муніципальними облігаціями у сумі 1 116 402 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад 1 рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2020 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 12 719 301 тис. грн.;
- стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів.

Станом на 31 грудня 2020 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 43 091 619 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 грудня 2020 року, у сумі 35 392 245 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізацій зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 20 418 676 тис. грн.

31. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 31 грудня 2020 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2019: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.
При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 грудня 2020			*31 грудня 2019*		
	Підприємства, які контролюються державою	***Інші зв'язані сторони***	***Ключовий управлінський персонал***	***Підприємства, які контролюються державою***	***Інші зв'язані сторони***	***Ключовий управлінський персонал***
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 500 478	–	–	8 110 208	–	–
Поточні рахунки у Національному банку України	4 913 458	–	–	9 151 774	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	116 309	–	–	57 902	–	–
Кошти в кредитних установах	142	–	–	4 265	–	–
Кредити клієнтам та фінансова оренда, валова балансова вартість	13 901 802	3 602	23 003	12 709 211	660	19 274
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(1 094 596)	(2)	(176)	(1 198 944)	(4)	(444)
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50 336 550	–	–	23 201 673	–	–
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	1 429 020	10 214	–	1 181 916	2 123	–
Кошти клієнтів – депозити	16 455 587	417 925	45 701	4 209 084	88 062	53 494
Кошти клієнтів – поточні рахунки	36 881 613	82 859	59 397	44 834 192	35 202	22 621
Випущені зобов'язання та гарантії	4 877 124	5 692	8 200	5 658 909	5 051	8 855

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2020			*31 грудня 2019*		
	Підприємства, які контролюються державою	***Інші зв'язані сторони***	***Ключовий управлінський персонал***	***Підприємства, які контролюються державою***	***Інші зв'язані сторони***	***Ключовий управлінський персонал***
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів клієнтам	916 636	154	1 855	2 390 792	114	1 643
Процентний дохід від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 507 176	–	–	2 781 858	–	–
Процентний дохід за депозитними сертифікатами Національного банку України	1 120 416	–	–	726 308	–	–
Процентні витрати за коштами Національного банку України	–	–	–	50 597	–	–
Процентні витрати за коштами кредитних установ	44 502	–	–	15 271	1 456	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	2 583 938	33 935	2 074	2 522 675	17 078	3 145
Витрати за кредитними збитками за кредитами клієнтів: (нарахування)/ розформування	104 348	3	268	(675 408)	(4)	(405)
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	–	–	–	11	–	–
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	135 761	–	–	65 771	–	–
Інші операційні витрати	201 705	–	–	168 171	–	–

Ризик концентрації – ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 грудня 2020 року, 53% активів та 45% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2019: 43% активів та 51% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 грудня 2020	***31 грудня 2019***
Заробітна плата та премії	175 540	114 161
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	**175 540**	**114 161**

32. Достатність капіталу

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

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

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель І. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель І становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю І відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Основний капітал	8 314 311	7 024 638
Додатковий капітал	93 325	196 656
Відвернення	6 660	6 660
Регулятивний капітал	8 400 976	7 214 634
Норматив Н2	14,31%	15,23%
Норматив Н3	14,16%	14,83%

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

	31 грудня 2020	*31 грудня 2019*
Капітал першого рівня	8 963 581	8 525 802
Капітал другого рівня	(414 750)	(271 318)
Всього капітал	**8 548 831**	**8 254 484**
Активи, зважені за ризиком	**73 057 413**	**59 889 856**
Показник достатності капіталу першого рівня	12,27%	14,24%
Сукупний показник достатності капіталу	11,70%	13,78%

Станом на 31 грудня 2020 та 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 1 січня 2019 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	–	1 402 766	61 580	**1 464 346**
Погашення	–	(1 394 031)	(62 858)	**(1 456 889)**
Курсові різниці	–	703 854	–	**703 854**
Інше	–	(1 234)	(4 321)	**(5 555)**
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**–**	**3 164 521**	**126 148**	**3 290 669**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

34. Події після звітної дати

Починаючи з 8 до 24 січня включно в Україні діяли посилені карантинні обмеження. Після завершення цього періоду, роботу усіх закладів та установ було відновлено у повному обсязі.

Адаптивний карантин в Україні почав діяти з 24 лютого 2021 року. Згідно умов адаптивного карантину області України поділяють на «зелену», «жовту», «помаранчеву» та «червону» зони, де «зелена» — із найменшим рівнем поширення вірусуCOVID-19, а «червона» — із найбільшим. Щотижня Міністерство охорони здоров'я України оновлює перелік областей з огляду на епідеміологічну ситуацію у регіонах.

В січні 2021 року Банк та Міжнародна фінансова корпорація (IFC) підписали кредитну угоду, за якою Банк отримає позику у 30 млн. євро з правом IFC конвертувати її у частку в акціонерному капіталі Банку. Кредитна угода передбачає позику терміном на 5 років, IFC отримує можливість конвертувати позику на частку в акціонерному капіталі Банку у розмірі до 20%.

Після звітної дати Правлінням Національного банку України 5 березня 2021 року було прийнято рішення щодо підвищення облікової ставки з 6,0% річний до 6,5% річних.