Акціонерне товариство «БТА БАНК»

Фінансова звітність

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БТА БАНК»

Звіт керівництва
(звіт про управління)

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

2019 рік був успішним для банківського сектору – оновлено кілька історичних рекордів. В 2019 році банківський сектор став значно здоровішим сегментом економіки, ніж у попередні роки, став генерувати прибуток – чистий прибуток склав 59,6 млрд. грн. (рентабельність капіталу - 34%). Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. Другий рік поспіль держава не проводила підтримки банків. Почався процес відновлення довіри до сектора. Реальний обсяг депозитів громадян (у національній валюті) зріс на 9,4% (без інфляції), на 15% збільшилися валютні вклади. Процеси у банківському секторі неоднозначні. Кредитна активність зміщена у споживче кредитування, де спостерігається приріст обсягів кредитування більш ніж на 20%. Водночас, зменшилися кредити в економіку і навіть вкладення у облігації внутрішньої державної позики (ОВДП).

Структура банківського сектору.

На кінець 2019 року платоспроможними були 75 банків, з них 35 з іноземним капіталом, у т.ч. 23 банки зі 100% іноземним капіталом. Протягом IV кварталу 2019 року завершилося приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку.

Частка державних банків (з Приватбанком) у чистих активах зросла на 1.0 в.п. до 55,2%, у депозитах населення скоротилася на 1.0 в.п. до 61,6%. Приватні банки три роки поспіль нарощують частку депозитів фізичних осіб.

У 2019 році концентрація в секторі посилилася – частка двадцяти найбільших банків у чистих активах зросла до 92.2%, що є найвищим значенням за останніх 10 років.

Протягом року державні та іноземні банки активно скорочували мережу своїх відділень, зокрема Ощадбанк, Приватбанк та Промінвестбанк (- 303, - 93 та -55 структурних підрозділи відповідно). За 2019 рік банки закрили 507 відділень, найбільше у Дніпропетровській області – 64. Станом на 01.01.2020 залишилось 8002 діючих структурних підрозділів.

Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи: за рік банківський сектор отримав рекордний прибуток – 59,6 млрд. грн. (+2,7 рази р/р). Найбільше банкам дали процентні доходи - 154,3 млрд. грн., комісійні доходи - 62,1 млрд. грн., результат від переоцінки від угод купівлі-продажу - 16,2 млрд. грн. Витрати банків склали 184,8 млрд. грн., в тому числі процентні витрати - 74,0 млрд. грн., загальні адміністративні витрати 62,9 млрд. грн., відрахування в резерви 11,8 млрд. грн.

Ефективність банківських операцій покращилась та стала значно вищою, ніж торік: CIR[1] становив 49,8% проти 58,1%.

Відрахування до резервів сектору були вдвічі нижчими, ніж у 2018 році – 12,5 млрд. грн.

Адекватність регулятивного капіталу підвищилась та була значно вищою за мінімально необхідний рівень. Регулятивний капітал за рік зріс на 10,3%, а статутний – на 1,1%.

Перспективи та ризики банківського сектору.

Національний банк України (далі – НБУ) разом з іншими регуляторами фінансового сектору розробив Стратегію розвитку фінансової системи України до 2025 року та представив її широкому загалу в січні 2020 року. Зазначена стратегія визначає п'ять стратегічних напрямів (фінансова стабільність, макроекономічний розвиток, фінансова інклюзія, розвиток фінансових ринків та інноваційний розвиток) і запроваджує механізми координації державних органів та професійних учасників ринку для досягнення кінцевих цілей розвитку фінансового сектору.

НБУ на виконання закону про "спліт" розробить концепцію регулювання ринків небанківських фінансових послуг та закон про діяльність на ринках фінансових послуг. До 1 липня 2020 року НБУ зосередиться на оновленні нормативно-правової бази, яка стосується ведення реєстру фінансових установ та "секторальних законів". Запровадженню нових регуляцій до небанківських фінансових установ передуватиме їх широке публічне обговорення.

НБУ у 2020 році затвердить та оприлюднить нормативно-правовий акт щодо структури капіталу згідно з нормами CRR/CRD IV (ґрунтуються на рекомендаціях Базель III). Проте, для повної реалізації положень документа необхідно внести зміни до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Впровадження нормативу довгострокової ліквідності – коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) планується у 2020 році з урахуванням кількісного аналізу впливу (quantative impact study). Початкове значення та перехідний період для впровадження NSFR визначатимуться за результатами тестових розрахунків.

В грудні 2019 року НБУ затвердив Положення про порядок визначення банками мінімального розміру операційного ризику. Етап тестового розрахунку цього показника розпочнеться у 2020 році, а врахування у нормативі достатності капіталу – з 2022 року.

НБУ, згідно з Концепцією реформування платіжного законодавства України (опубліковано в липні 2019 року) у 2020 році планується імплементація Європейської Директиви Payment Service Directive 2 та, відповідно, прийняття на заміну чинному закону про платіжні системи та переказ коштів нового закону про платіжні послуги, яким буде суттєво оновлено регулювання діяльності надавачів платіжних послуг. Нова модель передбачить відхід від обов'язкової необхідності створення або членства в платіжній системі для надання платіжних послуг. Впровадження нового платіжного законодавства обговорюватиметься з представниками фінансових установ, експертами та іншими зацікавленими особами.

В умовах збереження балансу ризиків НБУ з грудня 2019 року по березень 2020 року знизив облікову ставку на 35 в.п. до 10 %. Пом'якшення монетарної політики необхідне для підтримання економіки України. Адже більш тривалий ефект від поширення коронавірусу COVID-19 у світі може призвести до значного зниження економічної активності країн – торговельних партнерів та послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту. Унаслідок цього

[1] * CIR (Cost-to-Income Ratio) – відношення операційних витрат до операційних доходів.

ймовірне різке зниження ділової активності українських підприємств та відкладення інвестиційних проєктів. Також, варто враховувати ризики внаслідок поширення вірусу в Україні, що також може призвести до суттєвого зниження економічної активності.

Макроекономічне середовище та ризики

У 2019 році зростання української економіки залишалося стійким: реальний ВВП збільшився на 3,2%, незначно уповільнившись порівняно з 2018 роком (3,4%). Основним драйвером залишався внутрішній попит, як споживчий, так і інвестиційний. Інфляція за 2019 рік склала 4.1% (2018 р.: 9.8%), показник ревальвації національної валюти становив приблизно 5% щодо долара США та 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Кінцеві споживчі витрати домогосподарств зросли на 11,9% після їх збільшення на 9,3% у 2018 році. Споживання підтримували насамперед значні темпи зростання заробітних плат і пенсій. Цьому також сприяли досить високі споживчі настрої населення, а також уповільнення інфляції. Водночас, споживання державного сектору зменшилось (на 4,9%). Це зумовлене передусім очікувано стриманою фіскальною політикою Уряду в період пікових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави.

Вагомим фактором економічного зростання залишалася також інвестиційна активність. Валове нагромадження основного капіталу збільшилось на 14,2%. Інвестиційній активності сприяли високі ділові очікування бізнесу, покращення фінансових результатів підприємств, ремонтні роботи на окремих заводах, зокрема металургійних, а також активна реалізація бізнесом і державою інфраструктурних проектів, наприклад, у сфері альтернативної енергетики, а також розбудови доріг. Певне уповільнення інвестиційної активності порівняно з 2018 роком (з 16,6%) зумовлювалося значною мірою статистичним ефектом високої бази порівняння минулого року, що в тому числі відображала продаж операторам мобільного зв'язку ліцензій 4G.

Фізичні обсяги експорту товарів та послуг після незначного зниження у 2018 році помітно зросли у минулому році – на 6,7%. Цьому сприяли високі врожаї сільськогосподарських культур як у 2019 році, так і попереднього року, а також світова цінова кон'юнктура у першому півріччі 2019 року. Водночас, значний експорт аграрної продукції та постачання окремих товарів за рахунок продукції, виробленої у попередні періоди, призвели до суттєвого зменшення запасів, особливо в другому півріччі 2019 року.

Прискорилося зростання імпорту – до 6,3% порівняно з 3,0% у 2018 році. Це зумовлено як більшими обсягами імпорту природного газу в умовах невизначеності щодо нового контракту на транзит російського газу, так і стійким внутрішнім попитом, зокрема на машинобудівну продукцію. Утім, темпи зростання імпорту поступалися експорту. У результаті від'ємний внесок чистого експорту в зростання ВВП суттєво зменшився –до -0,4 в.п. порівняно із -2,3 в.п. у 2018 році.

У розрізі видів діяльності суттєвий внесок у зростання ВВП у 2019 році мало будівництво, що відображало високу інвестиційну активність підприємств. Стійкий споживчий попит підтримував зростання доданої вартості в секторах торгівлі та транспорту. Високими темпами зростав також фінансовий сектор. Черговий рекордний врожай підтримував зростання доданої вартості в агросекторі. Водночас, промислове виробництво у 2019 році знизилося через несприятливу зовнішню цінову кон'юнктуру та теплу зимову погоду, що, зокрема, негативно позначилося на показниках енергетичного сектору.

Ключовим ризиком стало поширення коронавірусу COVID-19. Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та урядом України, матимуть тривалий негативний вплив на економічну діяльність. На сьогодні неможливо точно оцінити масштаб економічної кризи, проте достеменно очевидним є те, що вона призведе до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. Підприємства багатьох секторів економіки змушені тимчасово призупинити роботу або суттєво скоротити обсяги виробництва. Більш тривалий ефект від поширення коронавірусу може призвести до значного зниження економічної активності країн – торговельних партнерів України та послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту. Унаслідок цього ймовірне різке зниження ділової активності українських підприємств та відкладення інвестиційних проєктів. Також, варто враховувати, що ризик внаслідок поширення вірусу в Україні можуть призвести до суттєвого зниження економічної активності. Не зважаючи на дані фактори, Банк продовжує свою діяльність по обслуговуванню клієнтів з урахуванням низки заходів, які спрямовані на забезпечення безперебійної роботи Банку і недопущення поширення коронавірусу COVID серед співробітників та клієнтів Банку.

Інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів

Правління АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) - виконавчий колегіальний орган, який здійснює поточне управління Банком.

Голова Правління Банку з лютого 2017 року. З листопада 2016 року приступив до виконання обов'язків заступника Голови Правління.

В банківській системі працює з 2012 року. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: старшого консультанта ТОВ «Сі Бі Річард Елліс», аналітика відділу корпоративних фінансів, керівника проекту відділу корпоративних фінансів ПАТ «АЛЬФА-БАНК», незалежного члена Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».

Закінчив Хмельницький державний університет та Інститут післядипломної освіти Тернопільської академії народного господарства за спеціальністю: «Міжнародна інформація», «Менеджмент організацій». Кваліфікація: міжнародник-аналітик, перекладач, менеджер-економіст.

Євген Безвушко Голова Правління
АТ «БТА БАНК» з лютого 2017 року.

Працює в Банку з жовтня 2016 року.
До сфери управління Гайворон Наталії належать питання фінансового моніторингу та валютного контролю.
У банківській системі працює понад 12 років. Обіймала керівні посади в АБ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк», ПАТ «Правекс-банк».
Наталія Гайворон закінчила Національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут» за спеціальністю «Правознавство». Кваліфікація: юрист.

Наталія Гайворон
Заступник Голови Правління АТ «БТА БАНК»
з жовтня 2016 року.

Працює в Банку з 2006 року.
До сфери управління Олега Третяка належать питання фінансів та операційної діяльності.
У банківській системі працює понад 15 років. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: начальника управління фінансового планування, аналізу та контролю; директора Департаменту ризиків; директора Генерального операційно-фінансового департаменту ПАТ «БТА БАНК».
Олег Третяк закінчив Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана за спеціальністю "Економічна кібернетика". Кваліфікація - магістр економічної кібернетики.

Олег Третяк
Заступник Голови Правління АТ «БТА БАНК»
з квітня 2018 року.

Зміни в організаційній структурі

Протягом 2019 року в організаційній структурі Банку змін не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк має одне відділення яке розташовано за адресою: м. Київ, вул. Д. Щербаківського, буд. 35 (2018 р. : 1 відділення).

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Людські ресурси специфічний і найважливіший з усіх видів економічних ресурсів. Як фактор економічного розвитку людські ресурси - це працівники, які мають певні професійні навички і знання і можуть використовувати їх у трудовому процесі.

Інтелектуальний капітал Банку виражений через професійну компетентність і кваліфікацію працівників. 84% персоналу Банку мають повну вищу освіту, 6% персоналу - базову вищу освіту та 10% працівників мають середню освіту (в основному технічний персонал і фахівці Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності). 75% працівників мають досвід в банківській та фінансовій сферах більше 5 років.

Значна увага приділяється навчанню персоналу Банку, не тільки обов'язкового, але і того, що стосується підвищення кваліфікації, знань і навичок, розкриття людського потенціалу. У 2019 році в Банку проводилось зовнішнє та внутрішнє навчання персоналу.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2019 - 31.12.2019 складає 17,85%, звільнень працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність займаній посаді, тощо у 2019 році в Банку не було.

Банк прагне створювати комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки.

У 2019 році Банк зважено підходив до формування штату. Штатна чисельність працівників за 2019 рік скоротилася на 11 осіб з 124 на початок року до 113 на кінець року. Банк забезпечений кваліфікованим банківським персоналом. Кваліфікація якого підтримується через:

- систему підвищення кваліфікації кадрів;
- стимулювання кар'єрного зростання та формування кадрового резерву;
- наявність сформованих традицій внутрішньобанківської культури, корпоративного духу, професійної етики.

Комітети

Кількість комітетів та їх повноваження у 2019 році залишилися без змін. Правління Банку делегує право прийняття рішень у межах визначених Статутом повноважень наступним комітетам:

1. Комітету з управління активами та пасивами;
2. Кредитному комітету;
3. Тарифному комітету;
4. Тендерному комітету.

Інформація про придбання акцій

Станом на 31 грудня 2019 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2018 р.: 100%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 грудня 2019 року кінцевим бенефіціаром є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2018 р.: Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан).

Пріоритетні напрямки діяльності Банку

- надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих НБУ ліцензій, дозволів і здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- підвищення ефективності функціонування системи ризик-менеджменту, комплаєнс-контролю та системи внутрішнього контролю в цілому;
- зменшення абсолютного значення NPL (непрацюючі кредити) шляхом відпрацювання проблемного балансового кредитного портфелю; робота з погашення залишків проблемної заборгованості та управління проблемними активами;
- реалізація нерухомості, що знаходиться у власності Банку;
- розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати НБУ, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику.

Основні продукти та послуги

- Казначейські послуги:
  - інструменти валютного і грошового ринку;
  - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність, дилерська діяльність);
  - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи);
- Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- Розміщення залучених у вклади (депозити), коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських і інших фінансових послуг.

Технологічні ресурси

Банк забезпечений достатньою кількістю банківського обладнання, комп'ютерної техніки та програмного забезпечення потрібного для надання банківських та інших фінансових послуг, захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів НБУ, що відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Діяльність у сфері досліджень і розроблень.

Досліджень та розроблень протягом 2019 року Банком не здійснювалось.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Виконання ключових задач

Відповідно до затвердженого рішенням Наглядової Ради від 01.02.2019 р Бізнес-плану розвитку АТ «БТА БАНК» на 2019 рік одними з ключових задач були:

- ✓ Надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих НБУ ліцензій, дозволів і проведення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України. В рамках даного напрямку Банк продовжував надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих НБУ ліцензій, дозволів і проведення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- ✓ Підвищення ефективності функціонування системи ризик-менеджменту реалізовувалося в рамках функцій визначених згідно вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018р та внутрішніми нормативними документами Банку.
- ✓ Зменшення абсолютного значення NPL (непрацюючі кредити) шляхом відпрацювання проблемного балансового кредитного портфелю та робота з погашення залишків проблемної заборгованості. В рамках даного напрямку було зменшене абсолютне значення NPL у частині непрацюючих кредитів, у тому числі кредитів, які фактично обслуговувались на суму 92 003 тис. грн. шляхом відпрацювання проблемного балансового кредитного портфелю;
- ✓ Реалізація нерухомості, що знаходиться у власності Банку. Реалізована нерухомість, що знаходилась на балансі Банку, на загальну балансову суму 10 594 тис. грн.;
- ✓ Розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати НБУ, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику. Вільні грошові кошти розміщувались у безризикові активи, а саме депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики. Так, інвестиції у боргові цінні папери за рік збільшились на 26% (або 50 448 тис.грн.) та кінець року склали 240 856 тис.грн. Ефективне розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи - депозитні сертифікати НБУ, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП),

результатом чого стало перевиконання бюджетного показника за доходами від операцій з цінними паперами на 19% або 5 млн.грн.

- ✓ Оптимізація структури карткового бізнесу. З метою оптимізації структури та скорочення витрат на супроводження карткового бізнесу Банком реалізовано проект з видалення емісійних бінів та змінено статус членської участі Банку в МПС MasterCard, а саме Банк відмовився від емісії карток MasterCard, закрито всі емісійні біни, співпраця з МПС MasterCard продовжена в статусі банка-еквайра за спонсорської підтримки АБ "УКРГАЗБАНК". Наразі Банк здійснює випуск безконтактних платіжних карт МПС VISA та приймає до обслуговування карти МПС VISA та MasterCard.

Основні показники діяльності Банку

(тис.грн.)

	2019 рік	2018 рік (скориговано)	+/-
Процентні доходи	35 855	41 471	(5 616)
Проценті витрати	(4 896)	(6 435)	1 539
Чисті процентні доходи	**30 959**	**35 036**	**(4 077)**
Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів	**29 525**	**64 283**	**(34 758)**
Чистий комісійний дохід	**4 202**	**2 810**	**1 392**
Інший непроцентний дохід	**60 533**	**4 255**	**56 278**
Інші непроцентні витрати	**(84 281)**	**(191 566)**	**107 285**
Прибуток/(збиток) до оподаткування	**9 979**	**(120 218)**	**130 197**
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	*1 457*	*(1 842)*	*3 299*
Прибуток/(збиток) за період	**11 436**	**(122 060)**	**133 496**

За 2019 рік Банк отримав прибуток у розмірі 11 436 тис. грн., при запланованому на 2019 рік прибутку у сумі 986 тис. грн.

Витрати на персонал та інші операційні витрати склали 75 641 тис. грн. (2018 р.: 126 394 тис. грн.), з них витрати на персонал складають 43 683 тис. грн. (2018 р.: 47 611тис. грн.).

В 2019 році основну винагороду Банк отримував від:
- ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ;
- Реструктуризованого проблемного кредиту, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Ключові Показники (тис.грн.)

Чистий прибуток	**11 436**	**263%**	Покриття високоліквідними активами клієнтських забов'язань
Реалізував непрацюючих активів (нерухомого майна)	**10 916**	**92 033**	Робота з погашення залишків проблемної заборгованості, зменшено абсолютне значення NPL в частині непрацюючий кредитів (в тому числі кредитів, які фактично обслуговувалися)
в т.ч. балансовою вартістю	*10 594*		

Головною задачею Банку є робота с проблемними та непрацюючими активами, але ситуація з проблемними активами ускладнюється процедурою стягнення через недоліки в судовій системі, в тому числі в частині строків розгляду позовів Банку про стягнення боргу, які з урахуванням апеляційного та касаційного оскарження можуть складати в середньому 2 роки, а виходячи з судової практики і до 4-х років. Враховуючи наведене, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень формуються на підставі факту отримання грошових коштів в рамках претензійно-позовної роботи та зменшення рівня NPL в абсолютному значенні.

Звіт про фінансовий стан

(тис.грн.)

	2019 рік	2018 рік (скориговано)	+/-
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 693	26 406	8 287
Кошти в інших банках	2 492	38 143	(35 651)
Кредити та заборгованість клієнтів	56 328	69 089	(12 761)
Інвестиції в цінні папери	240 856	190 408	50 448
Інвестиційна нерухомість та необоротні активи, що утримуються з метою продажу	61 381	87 676	(26 295)
Основні засоби та нематеріальні активи	58 146	66 688	(8 542)
Інші активи	17 922	14 437	3 485
Усього активи	**471 818**	**492 847**	**(21 029)**
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	518	(518)
Кошти клієнтів, у т.ч.	105 550	146 028	(40 478)
Поточні рахунки	*70 164*	*64 849*	*5 315*
Строкові кошти	*35 386*	*81 179*	*(45 793)*
Інші зобов'язання	7 978	5 619	2 359
Усього зобов'язання	**113 528**	**152 165**	**(38 637)**
Власний капітал	**358 290**	**340 682**	**17 608**
Усього зобов'язань та власного капіталу	**471 818**	**492 847**	**(21 029)**

Протягом звітного року Банком проводились міжбанківські операції, а саме розміщення вільних коштів у безризикові активи - депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). Інвестиції в боргові цінні папери за рік збільшилися на 50 448 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року залучені кошти клієнтів склали 105 550 тис. грн., зниження цього показника на 40 478 тис. грн. в порівнянні з 31 грудня 2018 року обумовлено зниженням залишків на строкових вкладних (депозитних) рахунках фізичних осіб, що обумовлено виваженою політикою Банку в частині скорочення дорогих ресурсів фізичних осіб та юридичних осіб.

Капітал і нормативи НБУ

Мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку (Н1), що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 р., має становити не менше 200 млн. грн., при цьому з 01.01.2021 р. 300 млн. грн., фактичний регулятивний капітал Банку становить 323,4 млн. грн.

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник адекватності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених за коефіцієнтами ризику, розрахованих за вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2019 показник достатності капіталу Банку складав 174,29%.

Ліквідність

Ліквідність	2019 рік	(тис.грн.) 2018 рік
Ліквідність	**278 041**	**254 957**
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 693	26 406
Кошти в інших банках	2 492	38 143
Інвестиції в боргові цінні папери	240 856	190 408
Зобов'язання	**105 550**	**146 546**
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	518
Кошти клієнтів	105 550	146 028
Ліквідність Банку, всього	**172 491**	**108 411**

Клієнтська база Банку достатньо диверсифікована, так станом на 31 грудня 2019 р. кошти клієнтів у сумі 35 717 тис. грн. (33,84%) належали десятьом найбільшим клієнтам (2018 р.: 43 601 тис. грн., або 29,86%).

Банк зважено підходить до управління ліквідністю, усі клієнтські кошти розміщенні у високоліквідні активи з низьким рівнем ризику: депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

Інші питання щодо нерухомості та основних засобів

- ✓ **Щодо поділу земельної ділянки площею 76,32 га, що знаходиться за адресою: Одеська область, Біляївський район, с/рада Нерубайська, Масив 1, земельна ділянка 1, що належить АТ «БТА БАНК».**

Оскільки потенційні покупці на придбання земельної ділянки (проект «Логопарк-Хаджибей») площею 76,32 га відсутні, але є звернення від потенційних покупців на частину земельної ділянки Правлінням було прийнято рішення щодо поділу земельної ділянки на 14 частин різної площі, для подальшої їх реалізації згідно з отриманими Банком пропозиціями та попиту ринку нерухомості, а саме:

- ✓ 10 га – одна ділянка;
- ✓ 5 га – дванадцять ділянок;
- ✓ 6.32 га – одна ділянка.

- ✓ **В 2019 році було продано товарно-матеріальних цінностей та основних засобів на загальну суму 689,1 тис. грн., у тому числі податок на додану вартість.**

Рейтинги

В 2019 році ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" неодноразово підтверджувало рейтинги надійності банківських вкладів та кредитний рейтинг Банку

- ✓ Рішення №216-19/DB/BTAB 01-15up від 27.12.2019 р. "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету №43 від 27.12.2019 р.

Рівень кредитного рейтингу: 5

- ✓ Рішення №136-19/DB/BTAB 01-15up від 20.09.2019 р. "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету №27 від 20.09.2019 р.

Рівень кредитного рейтингу: 5

- ✓ Рішення №135-19/FC/BTAB 01-15up від 20.09.2019 р. "Про оновлення кредитного рейтингу" Протокол Рейтингового комітету №27 від 20.09.2019 р.

Рівень кредитного рейтингу: uaA
Прогноз рейтингу: в розвитку

- ✓ Рішення №112-19/DB/BTAB 01-14up від 27.06.2019 р. "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету №21 від 27.06.2019 р.

Рівень кредитного рейтингу: 5

- ✓ Рішення №25-19/DB/BTAB 01-14up від 21.03.2019 р. "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету №7 від 21.03.2019 р.

Рівень кредитного рейтингу: 5

- ✓ Рішення №24-19/FC/BTAB 01-14up від 21.03.2019 р. "Про оновлення кредитного рейтингу" Протокол Рейтингового комітету №7 від 21.03.2019 р.

Рівень кредитного рейтингу: uaA
Прогноз рейтингу: у розвитку

Членство в професійних об'єднаннях, асоціаціях та організаціях

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк є учасником низки професійних об'єднань, асоціацій та організацій, а саме:

- Асоціації «Українські Фондові торговці»;
- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів;
- ПАТ «Фондова Біржа ПФТС»;
- ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Національного депозитарію України;
- Депозитарію Національного банку України;
- ПАТ «Розрахунковий центр по обслуговуванню договорів на фінансових ринках»;
- Асоціації Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- Співтовариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (S.W.I.F.T.);
- Користувачем міжнародної мережі Refinitiv;
- Міжнародної системи переказу коштів «MoneyGram»;
- Банком - партнером Державної іпотечної установи;
- Асоційованим учасником міжнародної платіжної системи Visa International Service Association;
- Афіліативним учасником міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Незалежної асоціації банків України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду №38 від 16.02.2010 р.)

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Протягом звітного періоду Банк не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів. Відповідно, впливу операцій на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку не було.

Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Основні цілі, завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками емітента визначені у Стратегії управління ризиками АТ «БТА БАНК» та Політиці управління ризиками АТ «БТА БАНК», а також емітентом по кожному суттєвому ризику згідно карти ризиків розроблені окремі політики, в яких визначені основні підходи та конкретні інструменти управління ризиками Банку.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності Банку

В сучасному світі успіх будь-якої компанії, у тому числі і банківської установи, тісно пов'язаний з соціально-економічним розвитком країни, станом її навколишнього середовища. Загострення екологічних проблем, доводять необхідність удосконалення діяльності банків, у тому числі в частині управління екологічними та соціальними ризиками. Відповідно в таких умовах на світовому фінансовому ринку зростає увага фінансових інститутів до концепції сталого розвитку, що знаходить свій прояв у підвищенні корпоративної соціальної та екологічної відповідальності провідних фінансових установ.

Позитивною тенденцією є те, що банки починають поступово більше уваги приділяти соціально-екологічним проблемам. З позицій забезпечення активізації позитивного вкладу кожного працівника банку у розвиток суспільства, варто відзначити що співробітники Банку щорічно приймають участь у благодійних заходах, ціллю яких є сприяння розвитку безоплатного донорства крові.

Соціальна відповідальність – це відповідальне ставлення банку до свого продукту (послуги), працівників, споживачів, партнерів, акціонерів, активна соціальна позиція, яка полягає в гармонійному співіснуванні, взаємодії та постійному діалозі з представниками комерційного сектору і суспільства, державної влади, зацікавленими сторонами для ефективного сприяння рішенню гострих економічних, соціальних, гуманітарних та екологічних проблем.

Банк активно виступає за економію води та паперу. Важливим аспектом також є політика Банку з енергозбереження. Банк дотримується принципів мінімізації впливу на навколишнє середовище. Так, продовж 2019 року Банк провів утилізацію непридатних необоротних матеріальних активів та основних засобів за допомогою ПП «ЮрЕко» (компанії з найбільшим досвідом на українському ринку в області утилізації промислових відходів).

Звіт про корпоративне управління

Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент:
http://btabank.ua/files/site/Printsipi_korporativnogo_upravlinnja_2018_ukr.pdf

Банк не застосовує кодекс корпоративного управління інших юридичних осіб та не застосовується практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги. Банк дотримувався «Принципів корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БТА БАНК"».

Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

1. Вид загальних зборів: позачергові

Дата проведення 10.12.2019

Кворум зборів, 100%

Опис:

1. Про зміну складу Наглядової ради АТ «БТА БАНК».
2. Про затвердження умов цивільно-правового договору, що буде укладатися з незалежним членом Наглядової ради АТ «БТА БАНК», встановлення розміру його винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договору з незалежним членом Наглядової ради АТ «БТА БАНК».

З усіх питань порядку денного рішення прийняті.

Відповідно до ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

2. Вид загальних зборів: позачергові

Дата проведення 26.06.2019

Кворум зборів 100%

Опис:

1. Про розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
2. Про розподіл прибутку та збитків АТ «БТА БАНК» за 2018 рік та виплату дивідендів за результатами діяльності АТ «БТА БАНК» за 2018 рік.

З усіх питань порядку денного рішення прийняті.

Відповідно до ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

3. Вид загальних зборів: чергові

Дата проведення 25.04.2019

Кворум зборів, 100%

Опис:

1. Про розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
2. Про затвердження річного звіту АТ «БТА БАНК» за 2018 рік, в тому числі річної фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за 2018 рік, Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «БТА БАНК» за 2018 рік та Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2018 рік за результатами його розгляду.
3. Про прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2018 рік, Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2018 рік.
4. Про розгляд Звіту про виконання основних напрямів діяльності АТ «БТА БАНК» за 2018 рік.
5. Про розподіл прибутку та збитків АТ «БТА БАНК» за 2018 рік та виплату дивідендів за результатами діяльності АТ «БТА БАНК» за 2018 рік.
6. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК».

З усіх питань порядку денного рішення прийняті.

Відповідно до ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства

Будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не було.

Реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не проводилась, оскільки відповідно до ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

Відповідно до ст. 49 ЗУ ""Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення ст. 33-48 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення ЗЗА товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені ст. 33 цього Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення єдиного акціонера оформлюються у формі письмового рішення.

Основною причиною скликання останніх позачергових зборів було обрання члена Наглядової ради. Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів Банку. У 2019 році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування не проводились. Ініціатором скликання загальних зборів акціонерів був акціонер, який на день подання вимоги є власником 100% простих акцій товариства, а саме : Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан). Відповідно до ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення ст. 33-48 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення ЗЗА товариства. Зборів, що не відбулися в 2019 році не було.

Особи, 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	Акціонерне товариство "БТА Банк"	970140000241	100
2	Ракішев Кенес		100
3	ТОВ «Fincraft Group»	140540017565	28,73

Перелік власників істотної участі: Акціонерне товариство "БТА Банк" (Бізнес Ідентифікаційний Номер (БІН) 970140000241, 050051, Казахстан, м. Алмати, Медеуський район, мікрорайон Самал-2, буд. 97) володіє 100% (прямо), ТОВ «Fincraft Group» (Бізнес Ідентифікаційний Номер (БІН) 140540017565, 050040, Казахстан, м. Алмати, просп. Аль-Фарабі, буд. 77/2, кв. 53) володіє 28,727079 % (опосередковано), Ракішев Кенес Хамітули, володіє 100% (опосередковано).

Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

В Банку працює Наглядова рада, яка складається з шести членів - голова Наглядової ради (представник акціонера), два члени Наглядової ради (представники акціонера), три члени Наглядової ради (незалежні директори). **Комітети в складі Наглядової ради не створювались.**

Виконавчий орган емітента - Правління. Склад правління: Голова Правління та два члени Правління.

Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг. Розмір винагороди членів Наглядової ради є фіксованою сумою. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку становить 7 986 095,4 грн.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові: Мухамєд-Рахімов Алібек Уразович

Посада: Голова Наглядової ради (представник акціонера).

Опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом Банку та внутрішніми документами Банку: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради Банку. Розмір виплаченої винагороди становить XXXXX грн. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) 12 років.

Попередні посади: червень 2016 - серпень 2017 - АТ "Казкоммерцбанк", Республіка Казахстан, заступник директора департамента казначейства; лютий 2016 - травень 2016 - АТ «Адміністрація Міжнародного фінансового центру «Астана», Республіка Казахстан, Головний менеджер Фінансового Департаменту; березень 2014 - лютий 2016 - РДУ Національний банк Республіки Казахстан, головний спеціаліст-дилер управління пенсійними активами Департаменту монетарних операцій і управління активами/виконуючий обов'язки головного спеціаліста - дилера управління пенсійними активами Департаменту монетарних операцій і управління активами/виконуючий обов'язки провідного спеціаліста - дилера управління торгівельних операцій з пенсійними активами Департаменту монетарних операцій.

Прізвище, ім'я, по батькові: Турсунов Арай Кудайбергєнович

Посада: член Наглядової ради (представник акціонера)

Опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом БАНКУ та внутрішніми документами Банку»: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду БАНКУ, виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради БАНКУ. Розмір виплаченої винагороди становить XXXXX грн. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 19 років.

Попередні посади: з 01.04.2019 по т.ч. - Astana International Exchange (біржа МФЦА), Senior Associate, Regulation and Compliance. Липень 2017 - травень 2018 - АТ «Фрідом Фінанс», Республіка Казахстан, Радник Голови Правління; квітень 2017 - квітень 2018 ПАТ "БТА БАНК", член Наглядової ради (представник акціонера); листопад 2016 - квітень 2017 - ПАТ "БТА БАНК", член Наглядової ради (незалежний директор); жовтень 2016 - червень 2018 АТ «АСИЛ-ІНВЕСТ», Республіка Казахстан, член Ради директорів – незалежний директор; липень 2015 - грудень 2015 - АТ «Астана Інновейшнс», Республіка Казахстан, керівник Центру обслуговування інвесторів; листопад 2014 - березень 2015 - АТ «Євразійський Капітал», Республіка Казахстан, голова - член Ради директорів; серпень 2014 - листопад 2014 -АТ «Євразійський Капітал», Республіка Казахстан, Заступник Голови – член Правління; лютий 2014 - серпень 2014 - АТ «Казина Капітал Менеджмент» Республіка Казахстан, директор Департаменту аналізу та управління ризиками. Посади в інших підприємствах: Astana International Exchange (біржа МФЦА), Senior Associate, Regulation and Compliance. Посадова особа є представником акціонера.

Прізвище, ім'я, по батькові: Дугашєв Сахільжан Малікович

Посада: член Наглядової ради (представник акціонера)

Опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом БАНКУ та внутрішніми документами БАНКУ: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду БАНКУ, виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради БАНКУ. Розмір виплаченої винагороди становить XXXXX грн. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 18 років.

Попередні посади: лютий 2018 по теперішній час - АТ «Fincraft Capital», Голова Ради директорів; листопад 2017 - квітень 2018 - ПАТ "БТА БАНК", член Наглядової ради (представник акціонера); липень 2009 по теперішній час - АТ "БТА Банк", Республіка Казахстан, Керуючий директор -Член Правління, Директор юридичного департаменту, Директор департаменту по роботі з дочірніми і залежними організаціями/Заступник директора департаменту по роботі з дочірніми і залежними організаціями/ заступник директора Юридичного департаменту/Корпоративний секретар - Керівник Апарату Корпоративного секретаря. Посади в інших підприємствах: АТ "БТА Банк", Республіка Казахстан, Керуючий директор -Член Правління; АТ «Fincraft Capital», Голова Ради директорів. Посадова особа є представником акціонера.

Прізвище, ім'я, по батькові: Бєкєнєв Тімур Мухтарович

Посада: член Наглядової ради (незалежний директор)

Опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом БАНКУ та внутрішніми документами БАНКУ: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду БАНКУ, виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) та Наглядовою адою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради БАНКУ. Розмір виплаченої винагороди становить XXXXX грн. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 14 років.

Попередні посади: лютий 2018 по теперішній час - ТОВ «Піонер Кепітал Інвест», Республіка Казахстан, Головний бухгалтер (за сумісництвом) листопад 2017 - квітень 2018 - ПАТ "БТА БАНК", член Наглядової ради (незалежний директор); вересень 2017 по жовтень 2019 - Корпоративний фонд «Фонд розвитку, Республіка Казахстан, Головний бухгалтер; листопад 2016 - лютий 2018 - АТ «ЗІМ Кепітал», Республіка Казахстан, Заступник головного бухгалтера; серпень 2013 - квітень 2016 - АТ «Компанія зі страхування життя «Державна аннуітетна компанія", Республіка Казахстан, керуючий директор; січень 2010 - липень 2013 - АТ «Прайвет Ессет Менеджмент», Республіка Казахстан, головний бухгалтер-член Правління. Посади в інших підприємствах: ТОВ «Піонер Кепітал Інвест», Республика Казахстан, Головний бухгалтер АТ "First Heartland Capital", Республіка Казахстан, заступник Голови Правління - член Правління. Посадова особа є незалежним директором.

Прізвище, ім'я, по батькові: Талтусов Рінат Алдашєвич

Посада: член Наглядової ради (незалежний директор)

Опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом БАНКУ та внутрішніми документами БАНКУ: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду БАНКУ, виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради БАНКУ. Розмір виплаченої винагороди становить XXXXX грн. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 17 років.

Попередні посади: жовтень 2017 по теперішній час - АТ «Жилстройсбєрбанк Казахстану», Республіка Казахстан, Керуючий директор - директор Департаменту з реалізації державних програм та будівельних проектів; вересень 2017 - жовтень 2017 - АТ «Жилстройсбєрбанк Казахстану», Республіка Казахстан, Керуючий директор; травень 2017 - вересень 2017 - АТ «Жилстройсбєрбанк Казахстану», Республіка Казахстан, Заступник директора Департаменту з реалізації державних програм та будівельних проектів; серпень 2016 - лютий 2017 - АТ «Національний керуючий холдинг «Байтєрєк», Республіка Казахстан, Головний менеджер департаменту управління житлово-будівельними активами; квітень 2016 - серпень 2016 - АТ «Фонд розвитку підприємництва «Даму», Республіка Казахстан, Головний менеджер Департаменту координації Регіональних філій; січень 2010 - квітень 2016 АТ «Фонд розвитку підприємництва «Даму», Республіка Казахстан, Директор регіональної філії по Алматінській області. Посади в інших підприємствах: АТ «Жилстройсбєрбанк Казахстану», Республіка Казахстан, Керуючий директор - директор Департаменту з реалізації державних програм та будівельних проектів. Посадова особа є незалежним директором.

Прізвище, ім'я, по батькові: Ібраєв Алмас Камзінович

Посада: член Наглядової ради (незалежний директор)

Опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом БАНКУ та внутрішніми документами БАНКУ: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду БАНКУ, виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради БАНКУ. Розмір виплаченої винагороди становить XXXXX грн. Зміни у персональному складі посадових осіб за звітний період відбулись на підставі рішення єдиного акціонера від 10.12.2019. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи
(років) - 17 років.

Попередні посади: червень 2018 по т.ч. - ТОВ «Sphere group», Республіка Казахстан, Директор (за сумісництвом); травень 2018 по т.ч. - ТОВ «КСТ», Республіка Казахстан, Радник Директора; січень 2015 -травень 2018 -ТОВ «KZF Service», Республіка Казахстан, радник Генерального директора; листопад 2012 - грудень 2014 - АТ Національна геологорозвідувальна компанія "Казгеологія", Республіка Казахстан, начальник Служби охорони державної таємниці, спеціаліст по захисту державних секретів; серпень1997 - червень 2012 - Комітет національної безпеки Республіки Казахстан, офіцерські посади. Посади в інших підприємствах: ТОВ «Sphere group», Республіка Казахстан, Директор (за сумісництвом); ТОВ «КСТ», Республіка Казахстан, Радник Директора Посадова особа є незалежним директором.

Протягом 2019 року у персональному складі Наглядової ради відбулись наступні зміни:

- 27 березня 2019 Крівошєін О. Ю. достроково за власним бажанням склав повноваження незалежного члена Наглядової ради;
- 10 грудня 2019 Ібраєв А.К. обраний незалежним членом Наглядової ради на підставі рішення єдиного акціонера від 10.12.2019.

Інформація про проведені засідання Наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень

Протягом 2019 року були проведені засідання Наглядової ради, на яких розглянуті такі питання:

Щодо реалізації основних напрямів діяльності Банку:

- затвердження Бізнес-плану розвитку Банку на 2019 р.;
- затвердження Бюджету Банку на 2019 р.;
- розгляд річної фінансової звітності Банку за 2018 рік та аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності.

Щодо корпоративного управління:

- затвердження Плану засідань Наглядової ради Банку на 2019 рік;
- проведення оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами діяльності в 2018 році;
- проведення перевірки відповідності керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановленим законодавством України вимогам;
- проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку та самооцінки ефективності роботи її членів, розгляд результатів оцінки/самооцінки, затвердження Звіту про оцінку роботи Наглядової ради Банку за 2018 рік;
- проведення оцінки роботи Правління Банку, розгляд результатів оцінки, затвердження звіту про оцінку роботи Правління Банку за 2018 рік;
- затвердження Бюджетів Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс-контролю та Служби управління ризиками Банку.

Кадрові питання:

- продовження строку повноважень заступника Голови Правління Банку;
- звільнення та призначення начальника Служби управління ризиками Банку;
- звільнення та призначення начальника Служби комплаєнс-контролю Банку.

Щодо здійснення управління ризиками та внутрішнього контролю:

- розгляд та затвердження внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, в т. ч. комплаєнс-ризиками;
- розгляд питань про визначення рівня та оцінки ефективності управління комплаєнс-ризиками Банку;
- розгляд інформації про результати стрес-тестування комплаєнс-ризику;
- розгляд результатів оцінки стійкості Банку;
- розгляд та затвердження щоквартальних планів перевірок Служби комплаєнс-контролю Банку.

Щодо розгляду звітності:

- розгляд періодичної звітності Правління Банку про виконання Бюджету та Бізнес-плану розвитку Банку;
- попередній розгляд Звіту керівництва (Звіту про управління) Банку за 2018 рік та Звіту про виконання основних напрямків діяльності Банку за 2018 рік;
- затвердження річної інформації про емітента АТ «БТА БАНК» за 2018 рік;
- розгляд Звіту про результати проведення перевірки відповідності керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановленим законодавством України вимогам;
- розгляд та/або затвердження періодичних звітів підрозділу внутрішнього аудиту Банку, в т.ч. про роботу за звітний період та про проведені перевірки;
- розгляд та/або затвердження періодичних звітів підрозділу комплаєнс-контролю, в т.ч. про роботу за звітний період та про проведені перевірки, річного звіту комплаєнс за 2018 за результатами проведення оцінки рівня комплаєнс;
- розгляд періодичних звітів про стан системи управління ризиками в Банку, а також про рівень впливу ризиків на Банк та їх динаміку;
- розгляд періодичних звітів про роботу Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря Банку.

Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції, приймались й інші рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, а саме щодо:

- проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та затвердження конкурсної документації;
- затвердження умов договору про надання аудиторських послуг;
- визначення (обрання) аудитора (аудиторської фірми) Банку для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки) річної фінансової звітності Банку за 2019 рік;
- обрання оцінювачів майна Банку на 2019 рік, встановлення розміру оплати їх послуг та затвердження умов договорів, які будуть укладатись з ними;
- затвердження внутрішніх документів з метою актуалізації нормативно-правової бази Банку та приведення її у відповідність до положень нормативно-правових актів НБУ;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку та структурних підрозділів відділень Банку, затвердження посадових інструкцій керівників структурних підрозділів Банку, підпорядкованих Наглядовій раді.

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах повноважень, визначених Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером), регулює та контролює діяльність Правління Банку.

До компетенції Наглядової ради належить: затвердження стратегії розвитку Банку згідно з основними напрямами діяльності, визначеними Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку; затвердження бюджету та бізнес-

плану розвитку Банку; затвердження стратегії, політики та процедури управління ризиками, переліку ризиків та їх граничних розмірів; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій, про розміщення та викуп розміщених Банком інших власних, крім акцій, цінних паперів; прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину (від 10% до 25% вартості активів) та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; вирішення питань про участь Банку в групах; прийняття рішення про обрання та затвердження умов договору з депозитарною установою та/або клірінговою установою, оцінювачем майна Банку, аудитора (аудиторської фірми) для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки); призначення (обрання) та затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються із Головою та членами Правління Банку, припинення їх повноважень; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; призначення (обрання) та затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються із керівником підрозділу внутрішнього аудиту, Корпоративним секретарем, начальником Служби комплаєнс-контролю, начальником Служби управління ризиками та припинення їх повноважень (звільнення, відкликання тощо); затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, які віднесені виключно до компетенції Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) і тих, які рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінням Банку; затвердження положень про структурні підрозділи Банку; визначення організаційної структури Банку; визначення кредитної політики Банку; підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера), прийняття рішення про дату їх проведення, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера); прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) на вимогу акціонерів та на вимогу Правління; вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із чинним законодавством України та/або Статутом Банку.

У внутрішніх документах Банку викладені наступні вимоги до членів Наглядової ради: галузеві знання і досвід роботи в галузі, знання у сфері фінансів і менеджменту, особисті якості (чесність, відповідальність), відсутність конфлікту інтересів. Повна цивільна дієздатність. Кваліфікаційні вимоги щодо ділової репутації. Вимоги щодо незалежності для незалежних членів (директорів).

Інформація про виконавчий орган

Правління Банку - постійно діючий колегіальний виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, вирішує питання в межах своєї компетенції та відповідає за ефективність роботи Банку відповідно до Статуту Банку.

Склад виконавчого органу:

- Безвушко Євген Олександрович - Голова Правління;
- Третяк Олег Олександрович – Заступник Голови Правління,Член Правління;
- Гайворон Наталія Василівна – Заступник Голови Правління, Член Правління.

Протягом 2019 року у персональному складі Правління Банку зміни не відбувались.

Повноваження та обов`язки виконуються згідно з Статутом та внутрішніми документами Банку. Правління Банку - виконавчий колегіальний орган, який здійснює поточне управління банком. Серед питань, які розглядались Правлінням в 2019 році були:

- вирішення питань поточного керівництва роботою Банку та його підрозділів
- затвердження політик, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку;
- попередній розгляд питань стратегічного планування;
- розгляд питань щодо повернення проблемних активів;
- розгляд питань щодо реалізації непрофільних активів;
- розгляд питань щодо виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- розгляд питань щодо поточного стану системи управління ризиками та інші.

Правління розглянуло питання щодо результатів самооцінки роботи членів Правління АТ «БТА БАНК» протягом 2019 року та щодо оцінки ефективності діяльності Правління в 2019 році і визнало її ефективною.

До компетенції Правління Банку належить: організація виконання рішень Наглядової ради Банку та Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера); попередній розгляд питань, що подаються Правлінням Банку (Головою Правління Банку) на розгляд Наглядової Ради Банку та Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера); вирішення питань поточного керівництва роботою Банку та його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального кошторису Банку; розгляд питань стратегічного планування, результатів комерційної, у тому числі зовнішньоекономічної діяльності Банку; забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку та їх реалізація; затвердження політик, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку щодо встановлення внутрішнього порядку діяльності Банку тощо.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначено у внутрішніх документах Банку:

- Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БТА БАНК";
- Положення про Правління;
- Положення про Наглядову раду.

Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше 5 осіб. Членом Наглядової ради може бути тільки фізична особа. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування (крім випадків наявності в Банку єдиного акціонера). Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку. Члени Наглядової ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку або на підставі рішення

єдиного акціонера Банку на строк не більше, ніж три роки. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматись тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів Банку та які є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Без рішення Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються достроково:

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;

3) в разі набрання законної сили вироком або рішенням суду, за яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) в разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера.

У разі заміни члена Наглядової ради Банку - представника акціонера, повноваження відкликаного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноваження з моменту одержання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

Наглядова рада Банку обирає і припиняє повноваження Голови й членів Правління Банку. Рішення про обрання Голови та членів Правління приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні Наглядової ради Банку. Голова Правління та члени Правління Банку обираються безстроково, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Наглядової ради Банку. Повноваження Голови та членів Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку.

У разі припинення повноважень/звільненні членам Правління та членам Наглядової ради виплачуються компенсації, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку (рішеннями Наглядової ради/ Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку), за умови, що такі компенсації не суперечать чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку, крім того при звільненні членам Правління Банку та членам Наглядової ради Банку, з якими укладено трудовий договір (контракт) виплачується грошова компенсація за невикористану щорічну відпустку згідно з чинним законодавством України.

В Банку створені наступні комітети:

1. **Кредитний комітет** (далі – КК) є колегіальним постійно діючим органом, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням АТ «БТА БАНК».

Протягом 2019 року робота Кредитного комітету спрямовувалась на перегляд умов кредитування діючих кредитних угод, вивчення та прийняття рішень в частині наявних непрацюючих активів (операцій) та некомерційного портфелю, організацію та затвердження заходів щодо проблемних активів, аналіз змін у структурі портфелю активних операцій, затвердження розміру кредитного ризику, а також судження, які використані для розрахунку справедливої вартості фінансового активу та справедливої вартості активів, а також прийняття рішень про проведення претензійно-позовної роботи за активними операціями, що знаходяться в компетенції КК.

Протягом звітного року засідання КК проводились 32 рази. На розгляд КК було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 70 питань.

Персональний склад КК протягом 2019 року становив 6 осіб та змінювався 1 раз .

Персональний склад КК в період з 01.01.2019 року до 20.03.2019 (включно) року:

1) Голова КК – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу);
2) Заступник Голови КК – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
3) Член КК – Третяк О.О. (заступник Голови Правління);
4) Член КК – Мулик К.А. (директор Департаменту банківської безпеки);
5) Член КК – Кравець О.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»)).;
6) Член КК – Бехов Д.Ю. (директор Юридичного департаменту).

Персональний склад КК в період з 21.03.2019 року до 31.12.2019 (включно) року:

1) Голова КК – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу);
2) Заступник Голови КК – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
3) Член КК – Третяк О.О. (заступник Голови Правління);
4) Член КК – Мулик К.А. (директор Департаменту банківської безпеки);
5) Член КК – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»)).;
6) Член КК – Бехов Д.Ю. (директор Юридичного департаменту).

Засідання КК проводились по мірі виникнення необхідності, проте не рідше одного разу на місяць.
Серед найбільш поширених питань, які розглядались КК були:

- щодо здійснення оцінки якості активних операцій Банку та дебіторської заборгованості і затвердження їх класифікації; ;

- щодо затвердження справедливої ринкової вартості заставного майна;
- щодо роботи пов'язаної з проблемними активами Банку;
- щодо перегляду умов кредитування діючих кредитних угод.

Протягом 2019 р. порушень або невиконання у встановлений строк рішень КК не зафіксовано.

Рішення КК оформлялись у формі протоколів засідань, у яких фіксувались підсумки голосування. Результати голосування засвідчувались особистими підписами членів КК за кожним питанням порядку денного окремо. Протягом 2019 р. усі рішення КК приймались одноголосно.

Відповідальність за ведення протоколів засідань Кредитного комітету, а також їх зберігання, покладена на Секретаря КК (Волкова В.Г.).

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 р. Наглядовою радою використовувати право «Вето» на рішення КК надано начальнику Служби управління ризиками (Кравцю О.В в період з 01.01.2019р. до 20.03.2019р., Оборонову Ю.В. з 21.03.2019р. до 31.12.2019р.), начальнику Служби комплаєнс-контролю (Марченко Н.І. з 01.01.2019р. до 10.04.2019р., Пожарській І.С. з 11.04.2019р. до 31.12.2019р.). Протягом звітного року право «Вето» не застосовувалось.

2. **Тарифний комітет** Банку являє собою колегіальний постійно діючий орган, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням Банку.

Впродовж 2019 року робота Тарифного комітету (надалі за текстом – ТК) була спрямована на формування та подальше вдосконалення тарифної політики АТ «БТА БАНК» і сприяння її успішної реалізації відповідно до плану розвитку Банку (забезпечення отримання фінансових інтересів Банку з метою досягнення запланованих фінансових результатів, забезпечення конкурентоспроможності комісійних тарифів Банку, а також на координацію роботи структурних підрозділів Банку з цих питань.

Впродовж звітного періоду засідання ТК проводились 13 разів. На ТК було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 14 питань.

Персональний склад ТК протягом 2019 року становив 5 осіб та змінювався 1 раз:

Персональний склад ТК в період з 01.01.2019 р до 20.03.2019 (включно)

1) Голова ТК – Руденко І.С. (директор Департаменту Розвитку та підтримки бізнесу);
2) Член ТК – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
3) Член ТК – Третяк О.О. (заступник Голови Правління);
4) Член ТК – Кравець О.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»)).);
5) Член ТК – Грідіна Г.В. (Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності).

Персональний склад ТК в період з 21.03.2019 р до 31.12.2019 (включно)

6) Голова ТК – Руденко І.С. (директор Департаменту Розвитку та підтримки бізнесу);
7) Член ТК – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
8) Член ТК – Третяк О.О. (заступник Голови Правління);
9) Член ТК – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»)).);
10) Член ТК – Грідіна Г.В. (Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності).

Серед найбільш поширених питань, які розглядались ТК були:

- Щодо затвердження тарифів на послуги, що надає Банк для фізичних осіб;
- Щодо актуалізації тарифних пакетів комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування Юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців АТ «БТА БАНК»;
- Щодо затвердження акційних умов випуску/перевипуску платіжних карток емітованих АТ «БТА БАНК».

Протягом звітного періоду порушень або невиконання у встановлений строк рішень ТК не зафіксовано.

Відповідальність за ведення протоколів засідань ТК, а також їх зберігання, покладена на Секретаря ТК (Лапчик Ю.Ю., Волкова В.Г.).

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 р. Наглядовою радою використовувати право «Вето» на рішення ТК було надано начальнику Служби управління ризиками (Кравцю О.В в період з 01.01.2019р. до 20.03.2019р., Оборонову Ю.В. з 21.03.2019р. до 31.12.2019р.), начальнику Служби комплаєнс-контролю (Марченко Н.І. з 01.01.2019р. до 10.04.2019р., Пожарській І.С. з 11.04.2019р. до 31.12.2019р.). Протягом звітного року право «Вето» не застосовувалось. Рішення прийняті членами Тарифного комітету приймались її членами одноголосно.

3. **Комітет з питань управління активами та пасивами** є колегіальним постійно діючим органом, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням Банку.

Впродовж 2019 року Комітет з питань управління активами та пасивами АТ «БТА БАНК» (надалі – КУАП) здійснював моніторинг та управління активами та пасивами відповідно до Стратегії розвитку АТ «БТА БАНК» на 2018–

2020 роки, затвердженої рішенням Наглядової ради від 23.10.2018р. протокол б/н, та Бізнес-плану розвитку АТ «БТА БАНК» на 2019 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 01.02.2019р. протокол б/н, де основним видом діяльності Банку є активні операції на міжбанківському ринку України та операції з купівлі-продажу державних цінних паперів, проводив розподіл капіталу та підтримував адекватну платоспроможність Банку з оглядом на ризик ліквідності та ринкові ризики шляхом перегляду структури активних операцій Банку, встановлював обгрунтовані ліміти за операціями на міжбанківському та фондовому ринках, здійснював контроль за операціями Казначейства та актуалізацію цін залучення ресурсів.

Протягом звітного року засідання КУАП проводились 19 разів. На розгляд КУАП було винесено, розглянуто та прийнято рішення з 29 питань.

Персональний склад КУАП протягом 2019 року становив 5 осіб та змінювався 1 раз:

Персональний склад КУАП в період з 01.01.2019 по 20.03.2019 (включно):

1) Голова КУАП – Кравець О.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»));
2) Член КУАП – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
3) Член КУАП – Третяк О.О. (заступник Голови Правління – куратор фінансового блоку);
4) Член КУАП – Азаров А.О. (начальник Казначейства);
5) Член КУАП – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Персональний склад КУАП в період з 21.03.2019 по 31.12.2019 (включно):

1) Голова КУАП – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»));
2) Член КУАП – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
3) Член КУАП – Третяк О.О. (заступник Голови Правління – куратор фінансового блоку);
4) Член КУАП – Азаров А.О. (начальник Казначейства);
5) Член КУАП – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Серед найбільш поширених питань, які розглядались КУАП, були:

- розгляд запитів щодо умов залучення банківських вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб Банку;
- перегляд обсягів та структури активних операцій;
- перегляд лімітів проведення операцій на міжбанківському та фондовому ринках;
- щодо стану процентного ризику та ризику ліквідності в роботі АТ «БТА БАНК»;
- затвердження показників сценаріїв стрес-тестування фінансових ризиків;
- розгляд результатів тестування залучення від НБУ кредиту рефінансування на покриття ліквідності.

Протягом 2019 р. порушень або невиконання у встановлений строк рішень КУАП не зафіксовано.

Рішення КУАП оформлено у формі протоколів засідань, у яких фіксувались підсумки голосування. Результати голосування засвідчувались особистими підписами членів КУАП по кожному питанню порядку денного окремо.

Відповідальність за ведення протоколів засідань КУАП, а також їх зберігання, покладена на Секретаря КУАП (Величко Л.В. з 07.10.2019р., до цього – Лапчик Ю.Ю.).

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 р. Наглядовою радою використовувати право «Вето» на рішення КУАП надано начальнику Служби управління ризиками начальнику (Оборонову Ю.В.), начальнику Служби комплаєнс-контролю (Марченко Н.І. з 01.01.2019р. до 10.04.2019р., Пожарській І.С. з 11.04.2019р. до 31.12.2019р.). Протягом звітного року право «Вето» не застосовувалось. Рішення КУАП приймались його членами одноголосно.

Тендерний комітет є колегіальним постійно діючим органом, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням Банку.

Тендерний комітет протягом 2019 року засідань не проводив. Персональний склад тендерного комітету протягом 2019 року змінювався 1 раз:

Персональний склад Тендерного комітету в період з 01.01.2019 по 20.03.2019 (включно):

1) Голова Тендерного комітету – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
2) Член Тендерного комітету – Хрищата О.І. (Начальник Управління фінансового планування, аналізу та контролю);
3) Член Тендерного комітету – Бехов Д.Ю. (Директор Юридичного департаменту);
4) Член Тендерного комітету – Філіпович О.А. (Директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності);
5) Член Тендерного комітету – Мулик К.А. (Директор Департаменту банківської безпеки);
6) Член Тендерного комітету - Абакумов А.В. (Директор Департаменту інформаційних технологій);
7) Член Тендерного комітету - Кравець О.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»)).

Персональний склад Тендерного комітету в період з 21.03.2019 по 31.12.2019 (включно):

1) Голова Тендерного комітету – Безвушко Є.О. (Голова Правління);
2) Член Тендерного комітету – Хрищата О.І. (Начальник Управління фінансового планування, аналізу та контролю);
3) Член Тендерного комітету – Бехов Д.Ю. (Директор Юридичного департаменту);
4) Член Тендерного комітету – Філіпович О.А. (Директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності);
5) Член Тендерного комітету – Мулик К.А. (Директор Департаменту банківської безпеки);
6) Член Тендерного комітету - Довбиш О.М. (Директор Департаменту інформаційних технологій);
7) Член Тендерного комітету - Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками, (з правом «вето»)).

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 р. Наглядовою радою використовувати право «Вето» на рішення Тендерного комітету надано начальнику Служби управління ризиками начальнику (Оборонову Ю.В.), начальнику Служби комплаєнс-контролю (Марченко Н.І. з 01.01.2019р. до 10.04.2019р., Пожарській І.С. з 11.04.2019р. до 31.12.2019р.).

В Банку не було створено ревізійну комісію та не було введено посаду ревізора.

Відповідно до Статуту Банку вирішення кожного з цих питань належить до компетенції таких органів:

	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	так	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	ні	ні	ні	так
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 додатковий випуск 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	так	так	ні	ні

Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Банку.

Внутрішні документи Банку містять положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку.

В Банку передбачені наступні документи: Положення про загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про виконавчий орган, Положення про емісію акцій.

Акціонери можуть отримати інформацію про діяльність Банку наступним чином

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	ні	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	ні	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	ні	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

До Банку були застосовані заходи впливу з боку Фонду гарантування вкладів фізичних особі - письмове застереження та з боку Державної фіскальної служби – накладення штрафних санкцій за результатами камеральної перевірки. Протягом звітного року органами державної влади не було застосовано заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку.

Відносини з пов'язаними особами (у т.ч. акціонерами)

Банк надає послуги за відповідними напрямками банківської діяльності, проводить операції, укладає договори (угоди) з пов'язаним особами (у т.ч. акціонерами) на ринкових умовах, з дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, що регулюють відносини з пов'язаними особами. При здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банк у тому числі, керується «Порядком здійснення операцій із пов'язаними з АТ «БТА БАНК» особами», затвердженим рішенням Наглядової ради Банку.

Облік пов'язаних осіб та загальний контроль проведення операцій з пов'язаними особами здійснюється централізовано в системі Банку. Перелік пов'язаних осіб, затверджується рішенням Правління Банку за поданням голови Комісії з погодження переліку пов'язаних осіб Банку. Актуалізація переліку пов'язаних осіб здійснюється (у разі наявності таких змін) Комісією з погодження переліку пов'язаних осіб Банку не рідше одного разу на місяць та затверджується Правлінням Банку.

Протягом 2019 року з пов'язаними особами Банк проводив міжбанківські, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

(тис.грн.)

	2019 рік		
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	**Підприємства під спільним контролем**	**Провідний управлінський персонал**
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Інша заборгованість на 31 грудня	-	-	-
Кошти в інших банках	-	18 520	-
Кошти клієнтів	506	-	1 370

Станом на 31 грудня 2019 року фінансові зобов'язання перед акціонером відсутні.

Протягом 2019 року було забезпечено функціонування системи внутрішнього контролю, що була спрямована на забезпечення ефективності здійснення операцій та захист від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків; ефективності управління ризиками; повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, складання і надання фінансової статистичної, управлінської та іншої звітності; запобігання шахрайству, конфліктам інтересів тощо.

Система внутрішнього контролю Банку складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

Впроваджена Банком система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції ради / правління / комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які несуть відповідальність за поточне управління ризиками та здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту – Служба управління ризиками та Служба комплаєнс-контролю, які 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 Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Питання внутрішнього контролю підлягають регулярним перевіркам Службою внутрішнього аудиту, що є незалежним підрозділом, підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку.

Службою внутрішнього аудиту, як суб`єктом внутрішнього контролю в ході аудиторських перевірок, серед іншого, вивчаються питання внутрішнього контролю.

Результати проведених Службою внутрішнього аудиту незалежних та ризик-орієнтованих перевірок доводяться до менеджменту Банку та Наглядової ради для можливості виконання останніми покладених контрольних функцій.

Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків.

Система управління ризиками побудована з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів операцій, профілю ризику і 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 всіх 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 в усіх його структурних 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 підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- ✓ конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- ✓ прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

В Банку організована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку.
2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків:

1) **кредитний ризик**;

Клієнтський кредитний портфель Банку за 2019р. скоротився на 17,4%, з 533 млн.грн. до 440,4 млн. грн. Станом на 01.01.2020р. в кредитному портфелі Банку єдиний позичальник – юридична особа, чиста балансова вартість по якому (заборгованість з урахуванням сформованого резерву/уцінки) становить 49,1 млн. грн., і 24 позичальника – фізичних осіб, чиста балансова вартість портфеля фізичних осіб складає 7,2 млн. грн. В цілому за рік, корпоративний кредитний портфель скоротився на 14,8% або 70,4 млн. грн., кредитний портфель фізичних осіб – на 39% або 21,8 млн. грн., з яких 9,8 млн. грн. – заборгованість, списана за рахунок резерву.

Доля НПА в кредитному портфелі Банку станом на 01.01.2020р. складає 99,4%, при цьому фактична величина проблемних кредитів (з простроченою заборгованістю більше 90 днів) в кредитному портфелі складає 6,5% (28,4 млн. грн.). Загальна величина НПА в активах Банку, за якими оцінюється кредитний ризик, станом на 01.01.2020р. становить 66,2% або 507,5 млн. грн.

Коефіцієнт покриття кредитного портфеля сформованим резервом станом на 01.01.2020р. складає 87,1%, в т.ч. коефіцієнт покриття проблемних кредитів – 92,3%.

Операцій з суб'єктами реальної економіки в іноземних валютах Банк не проводив, кредитування нерезидентів не здійснював.

2) **ризик ліквідності**;

Протягом 2019 року ліквідність Банку залишалася на досить високому рівні для своєчасного виконання Банком усіх своїх зобов'язань. Фактичні значення нормативів та коефіцієнтів Банку по ліквідності, встановлені НБУ, суттєво перевищували нормативні значення. Протягом звітного року Банк виконував норми обов'язкового резервування по залишках коштів на коррахунку в НБУ.

За 2019 рік обсяг високоліквідних активів Банку (на кореспондентському рахунку у НБУ, готівкові кошти, на кореспондентських рахунках в інших банках, казначейські цінні папери у портфелі Банку – ОВДП і депозитні сертифікати НБУ) виріс на 27%, до 278,0 млн. грн. станом на 01.01.2020р. В цілому, за 2019 рік кошти клієнтів скоротились з 146,5 до 105,5 млн. грн., в основному, за рахунок зменшення залишків на поточних рахунках корпоративних клієнтів і скорочення депозитів фізичних осіб. Станом на 01.01.2020р. високоліквідні активи Банку майже в чотири рази перевищували кошти клієнтів на вимогу, що свідчить про високий запас ліквідності Банку.

Станом на 01.01.2020р. кумулятивний GAP між фінансовими активами й зобов'язаннями Банку зі строком погашення до року – 145,2 млн. грн., що свідчить про низький рівень ризику ліквідності балансу Банка по строках до погашення. Протягом 2019 року не було зафіксовано індикаторів, які б свідчили про початок внутрішньої, або зовнішньої кризи ліквідності.

3) **процентний ризик** банківської книги;

Сума процентних працюючих активів (за яким Банк отримує процентний дохід) за 2019 рік скоротились на 11,3% або 31,9 млн. грн. При цьому, залучені кошти клієнтів, по яких Банк сплачує процентні витрати скоротились на 35,9% або 58,5 млн. грн. Станом на 01.01.2020р. чистий процентний дохід (далі - ЧПД) склав 30,3 млн. грн..

Невисокий рівень ЧПД обумовлений тим, що Банк щомісяця недоотримує істотну суму процентних доходів, оскільки значна частка іпотечного кредитного портфеля фізичних осіб Банка є проблемним, а по найбільшому позичальнику Банк не отримує процентний дохід.

Враховуючи, що на кінець 2019 року в структурі процентних доходів Банку 87,5% припадає на процентні доходи від державних боргових цінних паперів у портфелі Банку, прибутковість по цих інструментах, що має тренд на зниження, впливає на скорочення чистої процентної маржі й, як наслідок, фінансового результату Банку.

Протягом звітного року Банк активно управляв власною процентною політикою утримуючи процентні ставки на основні продукти та послуги, на конкурентному рівні, а також вживав заходи щодо поступової оптимізації продуктової лінійки.

4) **ринковий (інвестиційний) ризик і ризик інвестиційної нерухомості**;

Банк залишався активним учасником фондового ринку України, утримуючи істотні позиції (станом на 01.01.2020 р. – 187,8 млн. грн. або 40% від активів Банку) в ОВДП. Операції із вказаними активами розглядаються Банком як інструмент для управління середньостроковою ліквідністю, що є важливою частиною загальної політики управління активами та пасивами. Більшість операцій проведені з метою утримання активів до їх погашення та для отримання фіксованого рівня доходності. Ризик зміни вартості вказаних фінансових активів перебуває в межах толерантності до цього виду ризику. Зважаючи, що основний обсяг (87% станом на 01.01.2020 р.) інвестицій Банку у цінні папери припадає на операції в національній валюті, Банк не очікує істотних втрат навіть у випадку реалізації стресових подій, пов'язаних із обслуговуванням таких зобов'язань. Обсяг інших відкритих Банком позицій залишався в межах прийнятних та контрольованих рівнів.

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості та активів, що утримуються з метою продажу на балансі Банку за звітний рік зменшилася на 10,8 млн. грн. та на кінець року склала 67,1 млн. грн., з яких найбільша частка припадає на земельні ділянки без поліпшень – 57,1 млн. грн.

5) **операційний ризик;**

Протягом 2019 року Банк продовжував активно розвивати культуру управління операційними ризиками, одночасно реалізовуючи завдання із стратегічного розвитку.. Всього за рік було зафіксовано 27 подій операційного ризику, сума чистих втрат по яких склала 134,4 тис. грн., що становить 0,04% від регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.2020р.

Подій внутрішнього шахрайства протягом 2019 р. не було виявлено.

6) **оцінка впливу стрес-тестів на капітал Банку;**

Стрес-тестування основних ризиків у 2019р. показало, що у випадку реалізації комбінації стрес-тестів, що передбачають помірні сценарії відносно розвитку потенційно негативних подій, Банк може зіштовхнутися зі скороченням розміру регулятивного капіталу на 20,3%, з 304,4 до 242,6 млн. грн. При цьому, Банк буде дотримуватися всіх нормативів і лімітів НБУ. У випадку реалізації комбінації стрес-тестів, що передбачають критичні сценарії відносно розвитку потенційно негативних подій, розмір регулятивного капіталу може скоротитись на 38,8%, з 304,4 до 186,4 млн. грн. (нормативне значення 200 млн. грн.). При цьому інші нормативи й ліміти НБУ (за виключенням коефіцієнту покриття ліквідністю у інвалютах LCRів на звітну дата, і який розраховується як середньомісячна величина) будуть дотримуватись, і Банк, як і раніше, збереже платоспроможну ліквідну позицію. При реалізації даного сценарію виникне необхідність у докапіталізації Банку.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів та лімітів НБУ.

7) **комплаєнс-ризик;**

Протягом звітного року з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками, зокрема, ризику комплаєнс, робота Банку була спрямована на формування та впровадження політики та процедур щодо ризику комплаєнс, моніторинг змін законодавства, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, їх імплементацію у внутрішньобанківські документи та дотримання, забезпечення обізнаності працівників Банку з питань комплаєнс-ризику, проведення роботи зі скаргами клієнтів, забезпечення моніторингу засобів масової інформації, управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, захистом персональних даних тощо.

Протягом року на діяльність Банку впливали значні внутрішні і зовнішні фактори ризику, а саме:

1) щодо кредитного ризику – суттєва доля непрацюючих активів згідно Постанови НБУ №351 від 30.06.2016р., що станом на 01.01.2020р. склала 66,17% в активах Банку, за якими оцінюється кредитний ризик;
2) щодо процентного ризику банківської книги – тренд на скорочення дохідності державних боргових ЦП, що спостерігався протягом звітного року, які в структурі процентних доходів Банку на кінець звітного року займають 87,5%, що суттєво впливає на рівень чистої процентної маржі Банку і, як наслідок, фінансового результату.
3) щодо ринкового валютного ризику – укріплення курсу національної валюти протягом звітного року при відкритій довгій валютній позиції Банку по дол. США, яка є основною, внаслідок чого станом на 01.01.2020р. результат від переоцінки валютної позиції Банку склав (-2,83) млн. грн., від торгівельних і комісійних операцій по валюті – 1,67 млн. грн., загальний результат – (-1,16) млн. грн.

Інші ризики не мали суттєвого впливу на діяльність Банку протягом звітного року.

У Банку створено Службу внутрішнього аудиту, яка підпорядковується та є підзвітною Наглядовій раді. Основними функціями Службу внутрішнього аудиту є перевірка та оцінка процесів, які забезпечують діяльність Банку; ефективності та адекватності роботи системи управління ризиками, діяльності першої та другої ліній захисту та загальної системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком; відповідності цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Протягом 2019 року робота Служби внутрішнього аудиту була спрямована на здійсненні аудиторських перевірок з наступних питань: одного з основних напрямків діяльності Банку – інвестиції в безризикові цінні папери, готівкового грошового обігу та касових операцій, організації роботи колегіальних органів управління (Правління та його комітетів), діяльності Управління по роботі з персоналом та Відділу охорони праці, організації та дієвості системи фінансового моніторингу, реалізації вимог НБУ щодо організації системи управління ризиками.

План аудиторських перевірок на 2019 рік Службою внутрішнього аудиту виконано. За результатами діяльності в 2019 році, ефективність та якість роботи Служби внутрішнього аудиту Наглядовою радою Банку визнано задовільною (протокол від 31.01.2020).

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи:

- належний рівень достатності капіталу згідно з вимогами НБУ – 174,29% (2018 р.: 117,29%);
- наміри акціонерів і в подальшому підтримувати діяльність Банку.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для реалізації стратегічних цілей та пріоритетних напрямів діяльності, а саме:

- надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих НБУ ліцензій, дозволів і здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- підвищення ефективності функціонування системи ризик-менеджменту;
- зменшення абсолютного значення NPL (непрацюючі кредити) шляхом відпрацювання проблемного балансового кредитного портфелю; роботу з погашення залишків проблемної заборгованості та управління проблемними активами;
- реалізацію нерухомості, що знаходиться у власності Банку;
- розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати НБУ, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті фінансової установи розмір, не було. Оцінка активів, у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті фінансової установи розмір, не здійснювалась.

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг у Банку запроваджено механізм розгляду скарг, що регулюється відповідним внутрішнім документом.

Управління процесом розгляду скарг полягає у вивченні причин і наслідків скарг, підготовці та наданні вичерпної відповіді, запровадженні (у разі необхідності) упереджувальних заходів з метою недопущення аналогічних скарг у подальшому.

Централізований контроль розгляду звернень здійснюється Центром клієнтської підтримки. та моніторингу (керівник – Алексюкова О.Л.), розгляд скарг забезпечується підрозділом, до чиїх функцій належить об`єкт скарги.

Інформація щодо скарг в обов'язковому порядку надається Службі комплаєнс-контролю.

За рік, що минув, в Банк надійшла 1 скарга щодо обслуговування картки клієнта-фізичної особи – вимоги скарги задоволені, Банком запроваджено заходи спрямовані на недопущення подібної ситуації.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком – відсутні.

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ» складає 20 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку перший рік;
- інші аудиторські послуги протягом звітного 2019 року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» Банку не надавалися;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - Товариство з обмеженою відповідальністю „Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані";
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не було;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – аудиторська компанія Товариство з обмеженою відповідальністю „Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" була замінена на аудиторську компанію Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ".

Аудиторські перевірки Банку протягом звітного періоду проводилися один раз на рік. Рішення про затвердження незалежного аудитора приймала Наглядова рада Банку. Фінансову звітність Банк готує відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – інформація відсутня;

Голова Правління АТ «БТА БАНК» **Є.О. Безвушко**

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 1

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 2

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Звіт про фінансовий стан 15
Звіт про прибутки і збитки 16
Звіт про сукупний дохід 17
Звіт про зміни у власному капіталі 18
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом 19-20

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності 21
2. Умови здійснення діяльності в Україні 21
3. Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі 22
4. Основа складання фінансової звітності 23
5. Основні положення облікової політики 25
6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності 36
7. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках 37
8. Грошові кошти та їх еквіваленти 40
9. Кошти в інших банках 42
10. Кредити та заборгованість клієнтів 45
11. Інвестиції в цінні папери 51
12. Інвестиційна нерухомість 53
13. Основні засоби та нематеріальні активи 54
14. Необоротні активи, утримувані для продажу 56
15. Оподаткування 56
16. Інші активи та зобов'язання 58
17. Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями 60
18. Фінансові зобов'язання перед акціонером 60
19. Кошти клієнтів 60
20. Власний капітал 61
21. Договірні та умовні зобов'язання 62
22. Процентні доходи та витрати 63
23. Чистий комісійний дохід 64
24. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 64
25. Інші доходи 64
26. Витрати на персонал та інші операційні витрати 65
27. Управління фінансовими ризиками 65
28. Оцінка справедливої вартості 80
29. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань 86
30. Розкриття інформації про пов'язані сторони 87
31. Достатність капіталу 90
32. Події після звітної дати 91

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (надалі – «Банк») станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами фінансової звітності того впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Банку; та
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Банку і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації та бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, була затверджена до випуску Правлінням Банку 09 квітня 2020 року.

Від імені Правління Банку:

Безвушко Є.О. — Голова Правління

Грідіна Г.В. — Головний бухгалтер

09 квітня 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (надалі – АТ «БТА БАНК», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми зазначаємо, що за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік аудиторами була висловлена думка із застереженням з огляду на збільшення станом на 31 грудня 2018 року за результатами аудиту поточної вартості кредитів, що надані юридичним особам, на 36 078 тис. грн. та відповідного коригування доходів та витрат Банку за звітний 2018 рік, а саме збільшення процентних доходів на 2 131 тис. грн., зменшення витрат на відрахування в резерви під знецінення ї фінансових активів на 3 363 тис. грн., зменшення чистого прибутку за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, на 4 918 тис. грн. Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

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 (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 3 до фінансових звітів, в якій розкривається інформація, що станом на звітну дату Банк має непокритий збиток в розмірі 1 155 522 тис. грн., в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір статутного капіталу, а також інформація щодо надходження та вибуття протягом звітного року грошових коштів Банку від операційної діяльності. Зазначене вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Інформація стосовно цих питань, а також інформація щодо подальших планів управлінського персоналу Банку, належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Оцінка кредитів та заборгованості клієнтів, включаючи оцінку очікуваних кредитних збитків та справедливої вартості активів, було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Зазначені операції мають суттєвий вплив на фінансовий стан Банку, його грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів та їх справедливої вартості керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам, справедливої вартості кредитів на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 10 до фінансової звітності.

Оцінка інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність Банка як заставодержателя, та необоротних активів утримуваних для продажу

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість, майно, що перейшло у власність Банка як заставодержателя, та необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 67 105 тис. грн., що складає 14,2% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості/чистої вартості реалізації зазначеного майна, та враховуючі суттєву питому вагу зазначених активів у загальному обсязі активів Банку. Вартість його відображення в балансі Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банка як заставодержателя, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банку на зазначені активи та проаналізували обставини, по'вязані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банку на користування/розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 12 до фінансової звітності.

Інформація щодо необоротних активів, утримуваних для продажу, розкрита в примітці 14 до фінансової звітності.

Інформація щодо майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, розкрита в примітці 16 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на примітку 4 до фінансової звітності, у якій розкриваються коригування порівняльних показників фінансової звітності за 2018 рік.

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітці 2 до фінансової звітності «Умови здійснення діяльності в Україні». Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізняться від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2018р., була перевірена іншим аудитором, який висловив думку із застереженням щодо цієї звітності 14.06.2019р.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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 і 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 40^1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва щодо:

- дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах (кодексі) корпоративного управління АТ «БТА БАНК» (затверджений рішенням єдиного акціонера Банку від 25.04.2018р.), Кодексі поведінки (етики) АТ «БТА БАНК» (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 29.03.2019р., протокол №б/н), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банка;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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;
- 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо Наглядовій раді 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 Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не

слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БТА БАНК» за 2019 рік рішенням Наглядової ради Банку від 30.09.2019р. (протокол засідання у формі заочного голосування №б/н).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 1 рік.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, інвестицій в цінні папери, кредитів та заборгованості клієнтів, основних засобів через необгрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.
Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділу з ризик-менеджменту, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ «БТА БАНК».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» протягом звітного року не надавала АТ «БТА БАНК» та/або контрольованим ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;

- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2020 року

За результатами вибіркової перевірки нашу увагу не привернули суттєві факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність вдосконалення процедур внутрішнього контролю в частині процедур управління ризиками Банку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2019 рік виконані в повному обсязі.

За результатами нашого аудиту вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення відповідно до вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту в частині формалізації та конкретизації процедур ризик-орієнтованого планування, методів здійснення аудиторської вибірки та її обгрунтування, визначення програмами аудиторських перевірок процедур збору, аналізу та оцінки об'єкту перевірки та видів аналітичних процедур, які використовуються під час аудиту, та орієнтовного часу на перевірку окремих процесів.

Водночас, на нашу думку, процедури внутрішнього аудиту відповідали потребам та обсягам діяльності Банку у звітному році.

Також вважаємо, що потребує посилення контролю за своєчасним усуненням виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій.

За винятком зазначеного у попередніх параграфах за результатами проведених процедур, нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» та рішення Правління Національного банку України №105-рш від 07.02.2020р. «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році».

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2019р. структура активів Банку представлена таким чином: 51,1% - інвестиції в цінні папери; 12,3% - основні засоби та нематеріальні активи; 11,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 10,7% - інвестиційна нерухомість; 7,4% - грошові кошти та їх еквіваленти; 2,3% - необоротні активи, утримувані для продажу; інші активи – 4,3% (в тому числі 1,2% - майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя).

Звертаємо увагу на значні кредитні ризики, притаманні Банку на звітну дату, з огляду на переважну питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності 6ВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 99,5%.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 240 856 тис. грн. (51,1% від загальних активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики (обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 187 767 тис. грн. (39,8% від активів);
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (обліковуються за амортизованою вартістю), балансовою вартістю 53 089 тис. грн. (11,3% від загального обсягу активів);
- акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком суб'єктів господарювання (обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) – 2 483 тис. грн., за якими на звітну дату визнане 100% знецінення.

Якість інвестицій Банку в цінні папери, на нашу думку, в цілому, є задовільною.

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість, майно, що перейшло у власність Банка як заставодержателя, та необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 67 105 тис. грн., що складає 14,2% від загального обсягу активів Банку на звітну дату, в тому числі:

- інвестиційна нерухомість – 50 375 тис. грн. (10,7% від активів);
- необоротні активи, утримувані для продажу, - 11 006 тис. грн. (2,3% від активів);
- майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, - 5 724 тис. грн. (1,2% від активів).

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. Водночас в умовах існуючого в Україні ринку нерухомості можливі втрати Банку від знецінення даного активу, які ми не можемо спрогнозувати. Банком здійснюються заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2019р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 1 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку з урахуванням коригуючих подій після дати балансу на звітну дату складало 323 403 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Балансовий непокритий збиток на кінець дня 31.12.2019р. склав (1 155 522) тис. грн., в результаті власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір його зареєстрованого статутного капіталу, що, на нашу думку, свідчить, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:
- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарєва Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор **В.М. Мніщенко**
номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

Партнер завдання з аудиту
Директор з аудиту **Н.В. Домарєва**
номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

10 квітня 2020 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 грудня 2019 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік (скориговано)*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	34 693	26 406
Кошти в інших банках	9	2 492	38 143
Кредити та заборгованість клієнтів	10	56 328	69 089
Інвестиції в цінні папери	11	240 856	190 408
Інвестиційна нерухомість	12	50 375	71 517
Основні засоби та нематеріальні активи	13	58 146	66 688
Необоротні активи, утримувані для продажу	14	11 006	16 159
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 249	1 249
Інші фінансові активи	16	1 820	1 220
Інші активи	16	14 853	11 968
Усього активи		**471 818**	**492 847**
Зобов'язання			
Фінансові зобов'язання перед акціонером	18	-	518
Кошти клієнтів	19	105 550	146 028
Відстрочені податкові зобов'язання	15	248	351
Інші фінансові зобов'язання	16	1 918	996
Інші зобов'язання	16	5 812	4 272
Усього зобов'язання		**113 528**	**152 165**
Власний капітал			
Статутний капітал	20	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал	20	3	3
Непокритий збиток		(1 155 522)	(1 166 959)
Резерви переоцінки	20	4 826	(1 345)
Усього власного капіталу		**358 290**	**340 682**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**471 818**	**492 847**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

09 квітня 2020 року

Примітки на сторінках 21-91 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік (скориговано)*
Процентні доходи	22		
Кредити та заборгованість клієнтів		2 658	8 228
Інвестиції в боргові цінні папери		31 383	30 237
Кошти в інших банках		1 814	3 006
		35 855	**41 471**
Проценті витрати			
Кошти клієнтів		(4 635)	(6 350)
Кошти банків		(261)	(85)
		(4 896)	**(6 435)**
Чисті процентні доходи		**30 959**	**35 036**
Резерви під знецінення процентних активів	8,9,10	(1 147)	29 247
Витрати від модифікації фінансових активів		(287)	-
Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів		**29 525**	**64 283**
Комісійні доходи		8 253	8 486
Комісійні витрати		(4 051)	(5 676)
Чистий комісійний дохід	23	**4 202**	**2 810**
Торгові збитки від операцій з інвестиціями в боргові цінні папери		-	(3 576)
Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24	67 621	49 431
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	(8 668)	(50 020)
Чистий прибуток /(збиток) за операціями з іноземною валютою			
- торгові операції		1 485	1 329
- курсові різниці		(2 826)	2 412
Витрати/дохід від припинення визнання фінансових активів		(87)	(557)
Дохід від оренди		45	506
Інші доходи	25	2 963	4 730
Інший непроцентний дохід		**60 533**	**4 255**
Витрати на персонал	26	(43 683)	(47 611)
Знос та амортизація	13	(16 802)	(10 849)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(31 958)	(78 783)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	17	8 162	(54 323)
Інші непроцентні витрати		**(84 281)**	**(191 566)**
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**9 979**	**(120 218)**
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	15	1 457	(1 842)
Прибуток/(збиток) за період		**11 436**	**(122 060)**
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях на акцію)		0,57	(6,10)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях на акцію)		0,57	(6,10)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

09 квітня 2020 року

Примітки на сторінках 21-91 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік (скориговано)*
Прибуток/(збиток) за рік		**11 436**	**(122 060)**
Інший сукупний дохід:			
Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах			
Чисті нереалізовані прибутки /(збитки) від інвестицій в боргові цінні папери	20	7 526	(2 563)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(1 354)	298
Чистий інший сукупний дохід/(збиток), що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		**6 172**	**(2 265)**
Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах			
Переоцінка основних засобів	20	(1)	(3 201)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		0	576
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		**(1)**	**(2 625)**
Інший сукупний результат після оподаткування		**6 171**	**(4 890)**
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		**17 607**	**(126 950)**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

09 квітня 2020 року

Примітки на сторінках 21-91 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*Статутний капітал*	*Додатковий сплачений капітал*	*Непокритий збиток*	*Резервні та інші фонди банку*	*Резерви переоцінки*	*Усього власного капіталу*
На 31 грудня 2017 року		**1 508 983**	**3**	**(862 906)**	**28 033**	**3 545**	**677 658**
Ефект від переходу на МСФЗ 9		-	-	(210 026)	-	-	(210 026)
На 31 грудня 2017 року (скориговано)		**1 508 983**	**3**	**(1 072 932)**	**28 033**	**3 545**	**467 632**
Усього збитку за рік		-	-	(113 469)	-	-	(113 469)
Часткове покриття збитків попередніх років		-	-	28 033	(28 033)	-	-
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	20	-	-	-	-	(2 265)	(2 265)
Результат переоцінки основних засобів	20	-	-	-	-	(2 625)	(2 625)
На 31 грудня 2018 року		**1 508 983**	**3**	**(1 158 368)**	**-**	**(1 345)**	**349 273**
На 31 грудня 2018 року		**1 508 983**	**3**	**(1 158 368)**	**-**	**(1 345)**	**349 273**
Виправлення помилок (визнання витрат за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру)		-	-	(8 591)	-	-	(8 591)
На 31 грудня 2018 року (скориговано)		**1 508 983**	**3**	**(1 166 959)**	**-**	**(1 345)**	**340 682**
Усього прибутку за рік				11 437	-	-	11 437
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	20	-	-	-	-	6 172	6 172
Результат переоцінки основних засобів	20	-	-	-	-	(1)	(1)
На 31 грудня 2019 року		**1 508 983**	**3**	**(1 155 522)**	**-**	**4 826**	**358 290**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

09 квітня 2020 року

Примітки на сторінках 21-91 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік*
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи, отримані		32 797	44 814
Процентні витрати, сплачені		(5 159)	(8 365)
Комісійні доходи, отримані		8 247	8 436
Комісійні витрати, сплачені		(4 051)	(5 676)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 485	1 329
Результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	82
Дохід від оренди, отриманий		45	506
Інші отримані доходи		4 624	3 670
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(43 999)	(48 411)
Інші операційні витрати, сплачені		(19 493)	(127 847)
Грошові кошти (використані в)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**(25 504)**	**(131 462)**
Чисте зменшення / (збільшення) операційних активів			
Кошти в інших банках		36 425	5 255
Кредити та заборгованість клієнтів		78 182	87 994
Інші активи		1 891	86 172
Чисте (зменшення) / збільшення операційних зобов'язань			
Кошти банків		-	(54 300)
Кошти клієнтів		(36 584)	(98 695)
Інші зобов'язання		1 986	(2 344)
Чисті грошові потоки, що (використані в)/ отримані від операційної діяльності		**56 396**	**(107 380)**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в боргові цінні папери		(2 185 269)	(2 376 563)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в боргові цінні папери		2 138 268	2 633 181
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		4 627	11 644
Придбання нематеріальних активів		(7 492)	(39 384)
Придбання основних засобів		(946)	(17 364)
Надходження від реалізації основних засобів		400	531
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		5 967	10 415

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тис. грн.)

Чисті грошові потоки отримані від /(використані в) інвестиційної діяльності		**(44 445)**	**222 460**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення фінансових зобов'язань перед акціонером		(518)	(164 083)
Чисті грошові потоки, що використані в фінансовій діяльності		**(518)**	**(164 083)**
Вплив змін курсу іноземної валюти на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 146)	(1 616)
Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів		**8 287**	**(50 619)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	8	**26 406**	**77 025**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	8	**34 693**	**26 406**

Протягом 2019 та 2018 років були проведені негрошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійним. Вказані негрошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

	2019 рік	*2018 рік*
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення	723	2 090
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на майно боржника	(723)	(2 090)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

09 квітня 2020 року

1. Опис діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» (далі – «Банк») було засноване 10 грудня 1992 року. Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 25, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 25 липня 2018 року, на проведення банківських операцій. Банк також має Ліцензію депозитарної діяльності депозитарної установи Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, строк дії якої з 12 жовтня 2013 року є необмеженим, та ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність та дилерська діяльність, які видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 жовтня 2014 року, строк дії яких з 24 жовтня 2014 року є необмеженим.

Банк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити та здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року. Фонд є державною спеціалізованою установою, що акумулює страхові внески українських банків. Фонд покриває зобов'язання Банку перед вкладниками-фізичними особами в сумі, що не перевищує 200 тис. грн. на кожного вкладника, у разі банкрутства чи відкликання банківської ліцензії, виданої НБУ.

Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві, і станом на 31 грудня 2019 року Банк мав одне операційне відділення (2018 р.: 1). Станом на 31 грудня 2019 року кількість працівників Банку складала 113 (2018 р.: 124).

Юридична адреса Банку: вул. Д. Щербаківського, 35, Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2019 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2018 р.: 100%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 грудня 2019 року кінцевим бенефіціаром є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2018 р.: Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан).

Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб його акціонерів. Банк є універсальним банком і може надавати фізичним і юридичним особам (резидентам і нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», ліцензій та дозволів, наданих Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та здійснювати іншу діяльність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2. Умови здійснення діяльності в Україні

У 2019 році українська економіка продовжувала повільно відновлюватись у першому півріччі та наприкінці року зазнала скорочення, ріст ВВП у 2019 році становив 3,2% (2018 р.: 3.4%), інфляції за 2019 рік склала 4.1% (2018 р.: 9.8%), показник ревальвації національної валюти становив приблизно 5% щодо долару США та 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Безпосередні ризики ескалації збройного конфлікту для України трохи знизились. Проте активізація у Європі та США економічних та політичних сил, які підтримують Російську федерацію, видача паспортів на неконтрольованих Україною територіях, нові поставки зброї, російські збройні сили на окупованих територіях залишають загрозу загострення ситуації.

Обсяг експорту товарів та послуг протягом року скорочувався, проте він склав 105,8% від рівня 2018 року. У 2019 році найбільшу частку коштів за експорт товарів Україна отримала від країн Євросоюзу – 41,5%. Частка експорту послуг до країн ЄС становила 28,1%. Україна входить в трійку найпотужніших експортерів сільськогосподарської продукції для країн Євросоюзу.

Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприяло відновленню довгострокового кредитування. Перехід до середньострокового бюджетного планування та ухвала середньострокової стратегії управління боргом дозволили подовжити термін боргових інструментів, знизити ставки за ними та рівень валютного ризику.

У 2019 НБУ продовжив ліберальну політику щодо валютного регулювання, а саме скасував ліміти на репатріацію дивідендів та коштів від продажу цінних паперів і корпоративних прав іноземним інвесторам.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом (далі – «МВФ») та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями. Крім того критично важливим є його адекватна реакція на очікувану світову рецесію.

Світова економіка ввійшла в період рецесії. Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та урядом України, матимуть тривалий негативний вплив на економічну діяльність. На сьогодні неможливо точно оцінити масштаб економічної кризи, проте достеменно очевидним є те, що вона призведе до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. Підприємства багатьох секторів економіки змушені тимчасово призупинити роботу або суттєво скоротити обсяги виробництва. Більш тривалий ефект від поширення коронавірусу може призвести до значного зниження економічної активності країн – торговельних партнерів України та послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту. Унаслідок цього ймовірне різке зниження ділової активності українських підприємств та відкладення інвестиційних проектів. Також варто враховувати, що ризики внаслідок поширення вірусу в Україні може призвести до суттєвого зниження економічної активності. Не зважаючи на дані фактори Банк продовжує свою діяльність по обслуговуванню клієнтів з урахуванням низки заходів які спрямовані на забезпечення безперебійної роботи Банку і недопущення поширення коронавіруса COVID серед співробітників та клієнтів Банку

3. Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому підтримувати господарську діяльність Банку. За рік, що закінчилися 31 грудня 2019 року, чисті процентні доходи після знецінення процентних активів становили 29 525 тис. грн., прибуток за 2019 рік склав 11 436 тис. грн., надходження грошових коштів від операційної діяльності Банку склало 56 396 тис. грн., непокриті збитки становили 1 155 522 тис. грн.

Позитивний кумулятивний розрив ліквідності до одного року станом на 31 грудня 2019 року становить 145 168 тис.грн. Зазначений кумулятивний розриві ліквідності до одного року відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації щодо незнижувальних залишків за рахунками клієнтів у сумі 39 442 тис. грн. (Примітка 29).

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи:

- належний рівень достатності капіталу згідно з вимогами НБУ – 174,29% (2018 р.: 117,29%) (Примітка 32);
- наміри акціонерів і в подальшому підтримувати діяльність Банку.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2019-2020 роки та бюджету на 2020 рік, а саме:

1) отримувати максимальну доходність від операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або активи з низьким рівнем ризику);
2) продовжувати реалізацію нерухомості, що була придбана Банком або отримана якості забезпечення, на яке було звернуто стягнення при відшкодуванні прострочених кредитів. Кошти, отримані від реалізації нерухомості та інвестиційної нерухомості Банк планує розміщувати в мінімально ризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменті НБУ);
3) провести роботу щодо реструктуризації проблемної кредитної заборгованості клієнтів;
4) продовжувати роботу щодо погашення залишку проблемної заборгованості, яка обліковується на позабалансових рахунках.

4. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Для складання фінансової звітності та ведення бухгалтерського обліку Банк застосовує наступні МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку («МСБО»): МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 12 «Податок на прибуток», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 33 «Прибуток на акцію», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, будівлі у складі основних засобів обліковуються за переоціненою вартістю.

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 методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

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

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

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України, та містить коригування, необхідні для подання фінансової звітності згідно з МСФЗ у разі виявлення розбіжностей між вимогами МСФЗ та законодавством України, а саме щодо застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до власного капіталу.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, в тому числі компоненти власного капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 року, шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Банк подає статті Звіту про фінансовий стан в цілому в порядку зниження ліквідності. Деталізація даних по відшкодуванню або погашенню протягом 12 місяців після дати Звіту про фінансовий стан (короткострокові) і протягом більш ніж 12 місяців після дати Звіту про фінансовий стан (довгострокові) наведено в Примітці 29.

Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня («грн.»). Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Доходи і витрати не згортаються у Звіті про прибутки і збитки та Звіті про сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Коригування попередніх періодів

При підготовці фінансової звітності Банку за 2019 рік, керівництво переглянуло активи та зобов'язання Банку та прийшло до висновку щодо хибності попередньої кваліфікації витрат, понесених у 2018 році до статті "Інші активи" та наступної їх амортизації. В результаті було здійснено коригування та перерахування фінансового результату діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Вплив змін на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, наведено нижче. Зазначене коригування не має впливу на більш ранні періоди.

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року:

	Представлено раніше	***Коригування***	***Поточне відображення***
Інші активи	20 559	(8 591)	11 968
Усього активів	**501 438**	**(8 591)**	**492 847**
Непокритий збиток	(1 158 368)	(8 591)	(1 166 959)
Усього власного капіталу	**349 273**	**(8 591)**	**340 682**

Звіт про прибутки і збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Представлено раніше	*Коригування*	*Поточне відображення*
Інші операційні витрати	(70 192)	(8 591)	(78 783)
Збиток за рік	**(113 469)**	**(8 591)**	**(122 060)**

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Представлено раніше	*Коригування*	*Поточне відображення*
Усього сукупного доходу за рік	**(118 359)**	**(8 591)**	**(126 950)**

5. Основні положення облікової політики

Фінансові активи

Первісне визнання

Фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за амортизованою вартістю, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Банк застосовує окремі підходи до класифікації боргових фінансових активів та інструментів капіталу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. В обліку витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим активом. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію. В подальшому Банк може здійснити перекласифікацію фінансових активів у певних випадках.

Класифікація і оцінка боргових фінансових активів здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, класифікація якого здійснюється, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається Банком не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків. Такі боргові фінансові активи не підлягають подальшій рекласифікації.

Інвестиції у фінансові активи, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збір потоків грошових коштів за договорами, і які мають потоки грошових коштів за договорами, що складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю у подальших звітних періодах.

Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збору потоків грошових коштів за договорами, так і продажу активів, і які мають контрактні умови фінансових

активів у визначені дати, є потоками грошових коштів, які являють собою виключно виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.

Інструменти капіталу та інші інвестиції у боргові інструменти класифікуються у категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. При цьому Банк на власний розсуд може прийняти рішення про класифікацію певних інструментів капіталу у категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході без можливості їх подальшої рекласифікації.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Подальший облік

Боргові фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю відображаються після первісного визнання за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні доходи за такими борговими фінансовими активами відображаються у складі прибитку.

Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до Звіту про прибутки та збитки. Проценти за такими борговими фінансовими активами розраховуються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутку чи збитку. Проценти за такими борговими фінансовими активами можуть не розраховуватись окремо і включатись до результату переоцінки цих фінансових активів (за відсутності контрактних доходів за активом) або розраховуються за ефективною ставкою відсотка та відображаються у складі процентних доходів (у разі наявності номінальних доходів за контрактом).

Дольові фінансові активи (інструменти капіталу) класифікуються наступним чином:

- активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку.

Кожен окремий інструмент капіталу, якщо такий інструмент не утримується виключно з метою торгівлі, Банк на свій розсуд може віднести до категорії оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. При цьому, подальша рекласифікація такого інструменту неможлива.

Зменшення корисності фінансових активів

Відповідно до МСФЗ 9, Банк за всіма борговими фінансовими активами, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за безвідкличними зобов'язаннями з кредитування, фінансовими гарантіями, непокритими акредитивами та за авалями визначає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки на дату балансу.

Резерв під очікувані кредитні збитки не формується під інструменти капіталу.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки Банк здійснює відповідно до чинних нормативних документів з питань розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ. При цьому відповідні активи та позабалансові зобов'язання класифікуються за етапами в залежності від наявності/відсутності ознак значного зростання кредитного ризику та/чи ознак дефолту (як визначено у відповідних нормативних документах з питань розрахунку очікуваних кредитних збитків).

Банк застосовує загальний підхід до оцінки зменшення корисності всіх боргових фінансових активів які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Винятком є фінансова та господарська дебіторська заборгованість, які не містить суттєвого елементу фінансування, та дебіторська заборгованість з оренди. Оцінка зменшення корисності за такою дебіторською заборгованістю здійснюється із застосуванням спрощеного підходу.
В рамках загального підходу Банк здійснює оцінку зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки в розмірі:

- очікуваних кредитних збитків на горизонті 12 місяців – для фінансових інструментів, за якими відсутнє значне зростання кредитного ризику з дати порівняння, яка визначається окремо для кожного фінансового інструмента, та за якими відсутні події збитку (дефолту);
- очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії – для фінансових інструментів, за якими наявне значне зростання кредитного ризику з дати порівняння, яка визначається окремо для кожного фінансового інструмента, та/або за якими присутні події збитку (дефолт).

Оцінка Банком наявності суттєвого зростання кредитного ризику порівняно із рівнем кредитного ризику на дату порівняння базується на оцінці зміни ризику дефолту на звітну дату порівняно ризиком дефолту на дату порівняння. При цьому зміна суми очікуваних кредитних збитків до уваги не приймається.
Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків передбачає розрахунок очікуваних кредитних збитків одразу на весь строк інструмента без аналізу наявності подій суттєвого зростання кредитного ризику.
Банк застосовує два підходи до розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки:

- індивідуальна оцінка;
- групова (портфельна) оцінка.

В рамках індивідуальної оцінки очікуваних кредитних збитків Банк розглядає діапазон можливих сценаріїв повернення боргу та бере до розрахунку кожен з них, навіть якщо ймовірність реалізації окремого сценарію з такого діапазону мала.
Оцінка очікуваних грошових потоків в рамках сценарного аналізу здійснюється на підставі прогнозу грошових потоків, та розраховується шляхом дисконтування цих потоків за ставкою дисконтування (первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим інструментом та розрахунковою/очікуваною ефективною процентною ставкою для позабалансових зобов'язань) з урахуванням періоду (терміну) надходжень грошових потоків.
Групова (портфельна) оцінка резерву під очікувані кредитні збитки передбачає виділення окремих сегментів з подібними характеристиками самих фінансових активів (групування за видами активів, продуктовою структурою) та подібними характеристиками/показниками кредитного ризику.
Для кожного сегменту визначаються показники імовірності дефолту (PD) на горизонті 12 місяців та протягом всього строку дії та очікуваних втрат в разі дефолту (LGD) на основі наявної історичної інформації (статистичних даних).
У своїх оцінках очікуваних кредитних збитків Банк також враховує інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Зміна умов договору (модифікації)

Зміна умов договору (модифікації) за фінансовими активами відбувається шляхом продовження визнання первісного фінансового інструменту за новими умовами або шляхом припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Основними критеріями, які Банк приймає до уваги при визначенні підходу до відображення змін умов договору (модифікації) в обліку є:

- суттєвість модифікації;
- факт прийняття чи неприйняття банком на себе кредитного ризику заново при зміні умов договору;

- суттєвість різниць між валовою балансовою вартістю первісного активу, номінальною вартістю нового активу та його справедливою вартістю.

У разі зміни валюти договору Банк здійснює припинення визнання первісного активу та визнає новий фінансовий актив.
За недефолтними борговими фінансовими активами Банк також визнає новий фінансовий актив у разі зміна виду кредитної лінії, за якою видавались кошти, з відновлювальної на невідновлювальну (або навпаки) та/або Пролонгація строку дії договору більше ніж на 50% від первісного строку.
У разі, якщо зміни умов договору відповідно до критеріїв, зазначених вище, не призводять до припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту, Банк здійснює коригування валової балансової вартості первісного фінансового інструменту та визнає дохід або витрати від модифікації.
Сума коригування валової балансової вартості фінансового активу визначається як різниця між валовою балансовою вартістю фінансового інструменту на дату модифікації та теперішньою вартістю модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього фінансового інструменту (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних (створених) первісно знецінених фінансових активів). Для фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки відповідно до нових умов. Сума коригування визнається як дохід або витрати від модифікації.
Якщо у результаті модифікації Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, то такий новий фінансовий актив на дату модифікації визнається за справедливою вартістю. Різниця між амортизованою собівартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу відображається у складі доходів або витрат від припинення визнання первісного фінансового активу.
У випадку модифікації недефолтного фінансового активу, яка призводить до припинення визнання первісного фінансового активу та до визнання нового фінансового активу, Банк на дату визнання такого нового фінансового активу здійснює розрахунок та відображення в обліку суми очікуваних кредитних збитків на горизонті 12 місяців.
У рідких випадках, коли у результаті модифікації дефолтного фінансового активу відбувається припинення визнання первісного активу та визнається новий фінансовий актив, Банк класифікує такий фінансовий актив як створений первісно знецінений актив. За таким фінансовим інструментом на дату його визнання Банк не визнає очікувані кредитні збитки.

Припинення визнання фінансових активів

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;
- якщо 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»;
- якщо Банк або передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або 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, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі, якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який

оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу та вартості виконання опціону.

Первісно знецінені фінансові активи

POCI (Purchased or originated credit impaired asset) – придбаний або створений фінансовий актив, який є знеціненим на дату первісного визнання.

Якщо фінансовий актив має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (POCI), то такий актив відноситься до Етапу 3. Перехід з Етапу 3 до Етапів 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий.

До Етапу 1 Банк класифікує:

1) Всі фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що були класифіковані до Етапу 1 при первісному визнанні та за якими від *дати порівняння* до поточної звітної дати включно ніколи не мали місце події значного зростання кредитного ризику (SICR) та події знецінення (дефолту);

2) Фінансові інструменти, визначені Банком на звітну дату як активи з низьким кредитним ризиком;

3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 2, за якими на поточну звітну дату одночасно:

   - виконуються усі критерії відновлення до Етапу 1;
   - відсутні події знецінення (дефолту);

4) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 (крім POCI-активів), якщо на поточну звітну дату за такими інструментами одночасно:

   - відсутні події знецінення (дефолту);
   - відсутні події значного зростання кредитного ризику (SICR);
   - виконуються усі критерії відновлення з дефолту, визначені у Додатку 2 до Положення;
   - виконуються усі критерії відновлення до Етапу 1, визначені у Додатку 1 до Положення.

До Етапу 2 Банк класифікує:

1) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, які ніколи не були віднесені до Етапу 3 та за якими на звітну дату наявні події значного зростання кредитного ризику (SICR), і одночасно відсутні події знецінення (дефолту).

   При цьому, віднесення до Етапу 2 фінансового інструмента здійснюється за наявності щонайменше однієї з подій значного зростання кредитного ризику (SICR).

2) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 (крім POCI-активів), якщо на поточну звітну дату за такими інструментами:

   - виконуються одночасно всі критерії відновлення з дефолту;
   - наявна щонайменше одна подія значного зростання кредитного ризику (SICR) та/або виконуються не всі критерії відновлення до Етапу 1.

3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, за якими на дату переходу на МСФЗ 9 Банк не в змозі без надмірних витрат та зусиль оцінити наявність події значного зростання кредитного ризику. Такі фінансові інструменти до моменту припинення їх визнання не можуть бути відновлені до Етапу 1.

До Етапу 3 Банк класифікує:

1) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, за якими на звітну дату наявна щонайменше одна з подій знецінення (дефолту);

2) Банк застосовує критерії дефолту (ознаки настання події збитку), послідовно до всіх фінансових інструментів за винятком випадків, коли Банк володіє інформацією, яка демонструє, що інше визначення де-

фолту є більш доречним, та застосовує судження стосовно віднесення окремого фінансового інструмента до певного етапу зменшення корисності.

3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 та за якими не виконується хоча б один із критеріїв відновлення з дефолту.

4) Якщо фінансовий актив має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (POCI), то такий актив відноситься до Етапу 3. Перехід з Етапу 3 до Етапів 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий.

У рідких випадках, коли у результаті модифікації дефолтного фінансового активу відбувається припинення визнання первісного активу та визнається новий фінансовий актив, Банк класифікує такий фінансовий актив як створений первісно знецінений актив. За таким фінансовим інструментом на дату його визнання Банк не визнає очікувані кредитні збитки.
Станом на кожну звітну дату Банк відображає у складі прибутків/збитків результат зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку життя фінансового активу (включаючи позитивні зміни), який є первісно знеціненим, у складі витрат на формування резервів/доходів від розформування резервів. Дохід від розформування резервів визнається навіть у тому випадку, коли він перевищує раніше сформований резерв за цим первісно знеціненим активом (тобто, коли очікувані кредитні збитки на звітну дату є менші ніж на дату первісного визнання такого активу).

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю. Понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням або вибуттям фінансового зобов'язання, що не були б понесені, якби Банк не здійснив вищевказані операції, включаються в первісну оцінку фінансового зобов'язання в якості дисконту/премії у валюті фінансового інструменту.

Подальший облік

Банк оцінює всі фінансові зобов'язання після їх первісного визнання за амортизованою вартістю, за виключенням:

1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання за похідними фінансовими інструментами, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;

3) договорів фінансової гарантії;

4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується на його власний розсуд в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках.

Різниці, що виникають між справедливою вартістю зобов'язань і умовами договору за операціями з власниками, визнаються як операції з капіталом Банку.

Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування

Фінансові гарантії представляють собою безвідкличні гарантії щодо здійснення платежів у випадку, якщо клієнт Банку не зможе виконати свої зобов'язання перед третіми особами, й несуть у собі той самий кредитний ризик, що й кредити. Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів спочатку визнаються за справедливою вартістю, що зазвичай підтверджується сумою отриманої комісійної винагороди. У подальшому зобов'язання з надання кредитів оцінюються за амортизованою вартістю за виключенням випадків, коли такі зобов'язання з надання кредитів видані за ставкою нижче ринкової.

В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки; та
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання

Оцінка очікуваних втрат за позабалансовими зобов'язаннями здійснюється в залежності від етапу, до якого класифіковано активи відповідного клієнта, а також в залежності від виду позабалансового зобов'язання (зобов'язання з надання кредиту / гарантія / акредитив / аваль векселя) в розрізі кожного активу.

Оцінка очікуваних втрат за зобов'язаннями здійснюється аналогічно до підходів оцінки очікуваних втрат по балансовій заборгованості
Розмір позабалансового зобов'язання для розрахунку суми під ризиком на весь строк дії фінансового інструменту встановлюється в сумі такого зобов'язання на дату розрахунку резерву та вважається незмінним протягом всього строку експозиції такого позабалансового зобов'язання до кредитного ризику.

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, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку та збитку, або у складі власного капіталу у разі здійснення операцій з акціонерами.

Оренда

Банк як орендар

Банк застосовує модель за якою відображає об'єкти оренди на балансі, а саме право користування об'єктом оренди та зобов'язання, яке відображає майбутні орендні платежі. Протягом дії договору оренди Банк визнає процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизує право використання активу.

Первісно Банк визнає актив з права користування за собівартістю, яка складається з суми первісно оціненого орендного зобов'язання; орендних платежів здійснених до дати початку оренди за вирахуванням отриманих компенсацій по оренді; первісних прямих витрати, понесених Банком та витрат, що будуть понесені на відновлення об'єкту оренди, якщо це передбачено умовами договору оренди.

Первісна вартість зобов'язання за договором оренди є теперішня вартість майбутніх орендних платежів. Банк дисконтує орендні платежі із застосуванням, передбаченої договором оренди, відсоткової ставки. У разі неможливості визначення такої ставки за умовами договору, Банк застосовує актуальну облікову ставку, встановлену Національним банком України.

Банк використовує виключення та не визнає на балансі актив з правом користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за яким базовий актив має низьку вартість.

Платежі за такими договорами оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у складі прибутку або збитку протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочений податковий актив 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 бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив відображається лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Сума відстроченого податку розраховується за ставками оподаткування, застосування яких очікується у періоді врегулювання зобов'язання або реалізації активу.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат.

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від знецінення. Переоцінка виконується регулярно, 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 Звіті про прибутки і збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку та збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку та збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується, виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується, виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням валової балансової вартості активу, і отримана сума перераховується, виходячи з переоціненої суми активу. Резерв переоцінки будівель, включений до складу власного капіталу, переноситься до складу нерозподіленого прибутку рівномірно, по мірі використання активу Банку. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Основні засоби, крім об'єктів нерухомості, відображаються за первісною вартістю за вирахуванням, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	55
Покращення орендованих об'єктів	2-7
Меблі та інвентар	2-10
Комп'ютери та офісне обладнання	1,5-10
Транспортні засоби	5
Обладнання	12

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається у Звіті про прибутки і збитки рівномірно протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.Банк щорічно визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка
- застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Банк також переглядає на зменшення корисності нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням незалежно від наявності ознак зменшення корисності.

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

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування і капітальний ремонт, як правило, відносяться на витрати в періоді, в якому такі витрати виникли. У випадках, коли можна чітко довести, що витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, очікуваних від використання основного засобу на додаток до первісно визначених технічних характеристик, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основного засобу.

Основний засіб знімається з обліку при вибутті або у випадку, коли від подальшого використання активу чи вибуття не очікується отримання економічних вигод. Будь-які прибутки або збитки, що виникають у зв'язку з припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до Звіту про прибутки і збитки за рік, у якому об'єкт був знятий з обліку.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії на програмне забезпечення. Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного

визнання нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до десяти років, і аналізуються на предмет знецінення у випадку наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Витрати, пов'язані з підтримкою комп'ютерного програмного забезпечення, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Витрати на розробку програмного забезпечення (пов'язані з проектуванням чи тестуванням нового програмного забезпечення або програмного забезпечення, що зазнало істотного вдосконалення) відображаються у складі нематеріальних активів тільки в тому випадку, коли Банк в змозі продемонструвати технічну можливість завершення виробництва програмного забезпечення для подальшого його використання або продажу, свій намір завершити виробництво цього активу і здатність його використовувати або продати, а також порядок генерування цим активом майбутніх економічних вигод, наявність ресурсів для завершення виробництва цього активу і здатність проведення достовірної оцінки витрат, понесених у ході його розробки. Інші витрати на розробки відображаються у складі витрат по мірі їх виникнення.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Один і той самий об'єкт інвестиційної нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша – для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

У обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина (менше 25%) об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обгрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як такий, що утримуються для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від знецінення стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Прості акції відображаються у складі власного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, за винятком випадків об'єднання компаній, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії.

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

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в Звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, який включає зміни справедливої вартості інвестицій в Державні облігації України, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Резервний та інші фонди створені відповідно до українського законодавства для покриття можливих збитків та інших витрат Банку. Резервні та інші фонди створюються за рахунок розподілення чистого прибутку Банку за рік (не менше 5%), до поки Резервні та інші фонди не становитимуть 25% регулятивного капіталу Банку.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу за винятком:

- придбаних або створених знецінених (дефолтних) фінансових активів - скоригована на кредитні ризики ефективна ставка відсотка до амортизованої собівартості такого фінансового активу з моменту первісного визнання;
- фінансових активів які стали знеціненими (дефолтними) – ефективна ставка відсотка застосовується до амортизованої собівартості активу у наступних періодах.

За фінансовими інструментами з невизначеними грошовими потоками (відновлювальні кредитні лінії) отримана комісія, що визнається невід'ємною частиною такого інструменту, амортизується з рахунку обліку доходів майбутніх періодів за прямолінійним методом на процентні доходи. У разі договірної зміни строків таких фінансових інструментів, залишок неамортизованої комісії амортизується прямолінійним методом з урахуванням нового строку.

Проценти за борговими фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку, можуть не розраховуватись окремо і включатись до результату переоцінки цих фінансових активів (за відсутності контрактних доходів за активом) або розраховуються за ефективною ставкою відсотка та відображаються у складі процентних доходів (у разі наявності номінальних доходів за контрактом).

Комісійні доходи та витрати

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи та витрати можна розділити на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані та комісійні витрати, сплачені за надання (отримання) послуг протягом певного періоду*

Комісійні доходи та витрати, отримані від надання послуг (сплачені за отримання послуг) протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи (витрати) та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи та витрати від надання (отримання) послуг з проведення операцій*

Комісійні, отримані (сплачені) за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за офіційним 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 і збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Обмінні курси на кінець року, використовувані Банком при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

	На 31 грудня 2019 року	*На 31 грудня 2018 року*
Долар США	23,6862	27,6883
Євро	26,4220	31,7141

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані та набули чинності

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на
Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»	1 січня 2019 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів	1 січня 2019 року

МСФЗ 16 «Оренда» визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Стандарт вимагає визнання договорів оренди на балансі орендаря відповідно до єдиної моделі обліку, усуваючи відмінності між операційною та фінансовою орендою. Винятком є контракти з терміном дії до 12 місяців та контракти з низьким значенням базового активу. Облік орендодавцем при цьому практично не зазнає змін.

Застосування МСФЗ 16 не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані та набудуть чинності

Стандарти/тлумачення	Набудуть чинності для річних облікових періодів, які починаються на
Поправки до посилань на «концептуальну основу фінансової звітності»	1 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – «Визначення суттєвості»	1 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 «Обєднання бізнесу»	1 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки»	1 січня 2020 року
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2021 року

Зазначені стандарти та тлумачення дозволяють дострокове застосування. Банк не має наміру їх застосовувати достроково. Наразі Банк вважає, що застосування нових стандартів не матиме суттєвого пливу на фінансову звітність Банку.

7. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики управлінський персонал Банку зробив такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Оцінка бізнес-моделі та тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів

Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджменту за цими активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їх вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, здійснюється тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів (далі – «SPPI-тест»). Банк використовує судження для визначення того, чи передбачають умови договору отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості, та для визначення договорів, відповідно до яких існуючі кредити та заборгованість клієнтів були визнані за амортизованою або

справедливою вартістю (тобто чи призвела зміна договору до припинення визнання старого фінансового активу та визнання нового або до модифікації існуючого договору).

Оцінка суттєвого зростання кредитного ризику

Оцінка Банком наявності суттєвого зростання кредитного ризику порівняно із рівнем кредитного ризику на дату порівняння базується на оцінці зміни ризику дефолту на звітну дату порівняно з ризиком дефолту на дату порівняння. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію. Деталі див. у Примітці 27.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за групами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

Моделі і припущення, які використовуються

Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику. Див. Примітки 27 та 28 для детальнішої інформації про оцінку очікуваних кредитних збитків та справедливої вартості, відповідно.

Ймовірність настання дефолту

Ймовірність настання дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Ймовірність дефолту є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов. Див. Примітку 27 щодо детальнішої інформації.

Рівень збитку у випадку дефолту

Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вона базується на різниці між договірними потоками грошових коштів і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування моделей оцінки. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості.

Використання прогнозної інформації під час оцінки очікуваних кредитних збитків

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів та їх взаємного впливу. Див. Примітку 27 щодо детальнішої інформації.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Як описано в Примітці 5, Банк переглядає очікувані строки корисного використання своїх основних засобів та нематеріальних активів на кінець кожного річного звітного періоду.

Виявлення міжбанківських угод своп

У звітному періоді Банк був стороною в ряді угод з міжбанківських взаємних розміщень в різних валютах, укладеними з іншими українськими банками. Метою переважної частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялись. Наразі Банк вважає усі такі взаємні розміщення похідними фінансовими інструментами і застосував взаємозалік щодо відповідних залишків та доходів/витрат.

Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості та активів, утримуваних для продажу

Як зазначено у Примітці 5, будівлі, що належать Банку, регулярно переоцінюються. Така переоцінка грунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.
Як зазначено в Примітці 5, до інвестиційної нерухомості належать об'єкти нерухомості, які частково використовуються Банком в процесі діяльності або для адміністративних цілей. Нерухомість подвійного призначення віднесена до інвестиційної нерухомості за умови, що з не інвестиційною метою використовується незначна її частина. На основі історичного досвіду Банк вважає незначною частиною площу, що складає менше 25% від загальної площі такого об'єкта.

Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань

Припущення та оцінки, пов'язані з нарахуванням резервів під знецінення інших активів та зобов'язань, є сферою істотних оцінок керівництва, оскільки основні припущення, що використовуються як для індивідуальної, так і для колективної оцінки знецінення, можуть змінюватися від періоду до періоду та можуть значно вплинути на результати операцій Банку.

Визначення пов'язаних сторін

Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2019 р.	*2018 р.*
Кореспондентські рахунки у банках	22 675	8 244
Готівкові кошти	9 515	11 226
Кошти в Національному банку України	7 890	7 761
Усього грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву	**40 080**	**27 231**
Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках	(5 387)	(825)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	**34 693**	**26 406**

Представлена вище балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в банках станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на який наражається Банк у зв'язку з цими активами.

Кошти в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Обмеження на користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в НБУ, відсутні, крім суми обов'язкових резервів, що передбачена нормативними документами НБУ. Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені.

У таблицях нижче наведено аналіз коштів розміщених на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Зміна очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами.

	2019 р.	*2018 р.*
Резерв під кредитні збитки на 1 січня	**825**	**2 251**
Нові активи придбані/ініційовані	17 672	8 416
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені активи)	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені активи)	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(13 128)	(10 060)
Списано протягом звітного періоду	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	18	218
31 грудня	**5 387**	**825**

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно-знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кореспондентські рахунки у банках					
- Рейтинг 1	283	-	-	-	283
- Рейтинг 2	3 074	-	-	-	3 074
- Рейтинг 3	798	-	-	-	798
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	18520	-	-	-	18520
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	**22 675**	**-**	**-**	**-**	**22 675**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 387)	-	-	-	(5 387)
Усього кореспондентських рахунків у банках	**17 288**	**-**	**-**	**-**	**17 288**

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно-знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кореспондентські рахунки у банках					
- Рейтинг 1	7 016	-	-	-	7 016
- Рейтинг 2	996	-	-	-	996
- Рейтинг 3	11	-	-	-	11
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	221	-	-	-	221
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	**8 244**	**-**	**-**	**-**	**8 244**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(825)	-	-	-	(825)
Усього кореспондентських рахунків у банках	**7 419**	**-**	**-**	**-**	**7 419**

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кореспондентських рахунків у банках за 2019 рік та 2018 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	**8 244**	**-**	**-**
Нові кореспондентські рахунки в банках	20 110	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	-	-	-
Кореспондентські рахунки, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5 679)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 грудня 2019 року	**22 675**	**-**	**-**

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	**28 289**	**-**	**-**
Нові кореспондентські рахунки в банках	1 800	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	-	-	-
Кореспондентські рахунки, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(21 845)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 грудня 2018 року	**8 244**	**-**	**-**

9. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2019 р.	*2018 р.*
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	2 647	42 100
Резерв під кредитні збитки	(155)	(3 957)
Усього коштів в інших банках	**2 492**	**38 143**

Представлена вище балансова вартість коштів в інших банках станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на який наражається Банк у зв'язку з цими активами.

У таблицях нижче наведено аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Кошти в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно-знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	2 647	-	-	-	2 647
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву	**2 647**	**-**	**-**	**-**	**2 647**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(155)	-	-	-	(155)
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	**2 492**	**-**	**-**	**-**	**2 492**

Кошти в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно-знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках					
- Рейтинг 1	3 207	-	-	-	3 207
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	38 893	-	-	-	38 893
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву	**42 100**	**-**	**-**	**-**	**42 100**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 957)	-	-	-	(3 957)
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	**38 143**	**-**	**-**	**-**	**38 143**

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості коштів в інших банках за 2019 рік та 2018 рік.

Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за 2019 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	**42 100**	**-**	**-**
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(39 453)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 грудня 2019 року	**2 647**	**-**	**-**

Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за 2018 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	**47 620**	**-**	**-**
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	40 001	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(45 521)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 грудня 2018 року	**42 100**	**-**	**-**

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2019 та 2018 роки.
Зміна очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2019 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	**3 957**	**-**	**-**
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3 802)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 грудня 2019 року	**155**	**-**	**-**

Зміна очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2018 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	**4 476**	**-**	**-**
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	3 760	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(4 279)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 грудня 2018 року	**3 957**	**-**	**-**

10. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2019 р.	*2018 р.*
Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	33 103	55 919
Резерви під кредитні збитки	(26 277)	(38 771)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	**6 826**	**17 148**
Кредити та заборгованість клієнтів, обліковані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	49 502	51 941
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**56 328**	**69 089**

Представлена вище балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на який наражається Банк у зв'язку з цими активами.

До кредитного портфелю Банку включено кредити та заборгованість клієнтів, які не відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів, необхідному для їх класифікації за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9. Такі кредити та заборгованість клієнтів класифіковані Банком у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату початкового визнання. Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визначається з урахуванням їх кредитного ризику, отже, найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику, на який наражається Банк.

У таблицях нижче наведено аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно-знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кредити, що надані фізичним особам					
- Рейтинг 1	383	-	-	-	383
- Рейтинг 2	1 801	-	-	-	1 801
- Рейтинг 3	-	-	-	-	0
- Рейтинг 4	-	-	-	-	0
- Рейтинг 5	2 027	433	28 459	-	30 919
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	**4 211**	**433**	**28 459**	**-**	**33 103**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(30)	(3)	(26 244)	-	(26 277)
Усього кредитів, наданих фізичним особам	**4 181**	**430**	**2 215**	**-**	**6 826**

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно-знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кредити, що надані фізичним особам					
- Рейтинг 1	432	-	-	-	432
- Рейтинг 2	2 177	-	-	-	2 177
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	58	-	-	-	58
- Рейтинг 5	7 170	1 080	45 002	-	53 252
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	**9 837**	**1 080**	**45 002**	**-**	**55 919**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(358)	(177)	(38 236)	-	(38 771)
Усього кредитів, наданих фізичним особам	**9 479**	**903**	**6 766**	**-**	**17 148**

Фінансовий вплив забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за кредитами та заборгованістю клієнтів, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлений шляхом окремого розкриття впливу забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості на справедливу вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на кінець звітного періоду.

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2019 рік та 2018 рік.

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2019 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	**9 837**	**1 080**	**45 002**	**-**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(5 204)	(574)	(13 167)	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	(12 134)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(2 558)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	(1 653)	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(422)	(73)	835	-
31 грудня 2019 року	**4 211**	**433**	**28 459**	**-**

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2018 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	**13 137**	**3 401**	**810 273**	**-**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(160)	160	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(2 983)	(2 042)	(599 983)	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	(97 451)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(168 454)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(317)	(119)	3 006	-
31 грудня 2018 року	**9 837**	**1 080**	**45 002**	**-**

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2019 рік та 2018 рік.

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2019 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	**358**	**177**	**38 236**	**-**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(325)	(173)	(11 228)	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	(10 967)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(2 558)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	(1 203)	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(3)	(1)	2 997	-
31 грудня 2019 року	**30**	**3**	**26 244**	**-**

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2018 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	**570**	**1 734**	**748 796**	**-**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(28)	28	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(122)	(1 312)	(543 819)	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	(63 872)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(168 366)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(90)	(217)	1 597	-
31 грудня 2018 року	**358**	**177**	**38 236**	**-**

Аналіз концентрації кредитів та заборгованості клієнтів за економічними секторами наведено у таблиці нижче:

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	2019 р.		*2018 р.*	
	Сума	%	Сума	%
Сфера послуг	-	-	-	-
Фінансові послуги	-	-	-	-
Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	-
Торгівля	-	-	-	-
Фізичні особи	33 103	*100,0*	55 919	*100,0*
Інше	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву	**33 103**	***100,0***	**55 919**	***100,0***
Резерв під кредитні збитки	(26 277)		(38 771)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	**6 826**		**17 148**	

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю:

	2019 р.		*2018 р.*	
	Сума	%	Сума	%
Фінансові операції	49 117	*99,2*	51 941	*100,0*
Фізичні особи	385	*0,8*	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	**49 502**	***100,0***	**51 941**	***100,0***

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація кредитів та заборгованості клієнтів, наданих десятьом найбільшим позичальникам (балансова вартість до вирахування сум знецінення та уцінки вказаних активів), складала 436 933 тис. грн або 99,2% від загального кредитного портфелю (2018 р.: 522 761 тис. грн, або 98,1%). Сума знецінення та уцінки вказаних активів складала 381 893 тис. грн. (2018 р.: 455 752 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2019 року сума боргу найбільшого позичальника Банку, що перевищує 10% від власного капіталу, становила 406 610 тис. грн або 92,3% від загального кредитного портфелю до вирахування суми уцінки (2018 р.: 477 055 тис. грн, або 89,5%).

Станом на 31 грудня 2019 року Банк все ще мав високий показник частки негативно класифікованих активів (66,17%), проте Банк продовжує наполегливо вживати заходів щодо зменшення їх абсолютного обсягу та частки.

Політика Банку щодо застави протягом звітного періоду суттєво не змінилась, а також не було суттєвих змін у якості забезпечення, яке має Банк за наданими кредитами.

Управлінський персонал здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під знецінення кредитів. Наведені нижче таблиці містять валову балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів, забезпечених відповідною заставою, а не справедливу вартість самої застави:

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2019 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Кредити забезпечені:	**406 610**	**8 604**	**415 214**
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	406 610	8 604	415 214
- іншими активами	-	-	-
Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів	**406 610**	**8 604**	**415 214**
Незабезпечені кредити	-	25 220	25 220
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**406 610**	**33 824**	**440 434**

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2018 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Кредити забезпечені:	**477 055**	**34 683**	**511 738**
- грошовими коштами	-	4 554	4 554
- нерухомістю	477 055	29 962	507 017
- іншими активами	-	167	167
Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів	**477 055**	**34 683**	**511 738**
Незабезпечені кредити	-	21 236	21 236
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**477 055**	**55 919**	**532 974**

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в боргові цінні папери	*2019 р.*	*2018 р.*
Державні облігації України, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	187 767	126 203
Депозитні сертифікати, які оцінюються за амортизованою вартістю	53 089	64 205
Усього інвестицій у боргові цінні папери	**240 856**	**190 408**

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	**126 203**	-	-
Інвестиції, які були придбані	212 205	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(160 248)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	9 607		
31 грудня 2019 року	**187 767**	**-**	**-**

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2018 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	**373 561**	-	-
Інвестиції, які були придбані	5 094	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(248 219)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(4 233)		
31 грудня 2018 року	**126 203**	**-**	**-**

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за 2019 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	**64 205**	-	-
Інвестиції, які були придбані	1 976 461	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1 987 577)	-	-
31 грудня 2019 року	**53 089**	**-**	**-**

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за 2018 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	86 041	-	-
Інвестиції, які були придбані	64 205	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(86 041)	-	-
31 грудня 2018 року	**64 205**	**-**	**-**

За цінними паперами, емітованими НБУ та іншими центральними органами виконавчої влади, Банком встановлено значення кредитного ризику як таке, що дорівнює нулю.

Банк визначає як активи з низьким кредитним ризиком та класифікує до Етапу 1 наступні фінансові інструменти:

- цінні папери, емітовані Національним банком України;
- цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади;
- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП);
- векселі Державного Казначейства України;

За фінансовими інструментами, які визначені як інструменти з низьким кредитним ризиком, не проводиться оцінка наявності подій значного росту кредитного ризику (SICR).

У разі, якщо за будь-яким активом, що віднесений до інструментів з низьким кредитним ризиком, наявні події знецінення (дефолту), такий актив не може більше класифікуватися як інструмент з низьким кредитним ризиком. У разі, якщо наявні події знецінення (дефолту) за окремим емітентом фінансових інструментів, що віднесені до інструментів з низьким кредитним ризиком, усі інструменти такого емітента мають бути виключені з переліку інструментів з низьким кредитним ризиком та відповідно перекласифіковані.

Банк визначає фінансові інструменти як інструменти з низьким кредитним ризиком, базуючись на ризику дефолту такого інструмента, а не на очікуваному рівні кредитних збитків. Відповідно, фінансові активи не можуть бути віднесені до інструментів з низьким кредитним ризиком лише на підставі наявності високого рівня покриття забезпеченням.

Станом на 31 грудня 2019 р. інвестиції в боргові цінні папери та інші боргові зобов'язання включають державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, представлені процентними цінними паперами, вираженими у доларі США та національній валюті. Строк погашення валютних облігацій – 12 лютого 2020 року, номінальна ставка купону 5,4% річних, кінцевий строк погашення гривневих облігацій – 12 жовтня 2022 року, максимальна номінальна ставка купону 17,25% річних; та депозитні сертифікати, емітовані

Національним банком України, з кінцевим строком погашення до 03 січня 2020 року та 10 січня 2020 року з номінальною процентною ставкою 11,5% та 13,5% відповідно.

Інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком

Банк володіє акціями підприємств та іншими цінними паперами на суму 2 483 тис. грн. балансовою вартістю нуль грн. (2018 р.: 2 483 тис. грн.. та нуль відповідно).

Банк не визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу (інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком).

12. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості був таким:

	2019 р.	*2018 р.*
Справедлива вартість на 1 січня	**71 517**	**133 181**
Вибуття	(4 627)	(11 644)
Переведення в необоротні активи, утримувані для продажу (Примітка 14)	(7 847)	-
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(8 668)	(50 020)
Справедлива вартість на 31 грудня	**50 375**	**71 517**

Інвестиційна нерухомість Банку складається з земельної ділянки та нежитлового приміщення, що виступали в якості забезпечення за виданими кредитами, на які було звернено стягнення на предмет застави в рахунок погашення кредитів. Інвестиційна нерухомість утримується з метою росту вартості капіталу, а не для виробництва чи поставки товарів та послуг чи з адміністративною метою, а також не для продажу в межах звичайної діяльності. Щодо нежитлового приміщення, вартістю 3 014 тис.грн., Банком укладено договір на продаж з оплатою до 28 лютого 2020 року. Зазначений договір виконано вчасно.

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилася незалежним оцінювачем станом на кінець грудня 2019 року, і справедлива вартість визначалася з урахуванням ринкової інформації.

Банком було переглянуто класифікацію нерухомого майна категорії Інвестиційна нерухомість та, за умови свідчення зміни характеру їх використання, здійснено переведення до категорій Необоротні активи, утримувані для продажу (17 об'єктів балансовою вартістю 7 847 тис. грн.) та Інші активи (4 об'єкти балансовою вартістю 4 грн.).

Протягом 2019 року Банк отримав 45 тис. грн. доходу від оренди інвестиційної нерухомості (2018 р.: 506 тис. грн.), який було включено до Звіту про прибутки і збитки.

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2019 році був таким:

	Будівлі	*Комп'ютери та офісне обладнання*	*Меблі та інвентар*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Нематеріальні активи*	Усього
Первісна або переоцінена вартість							
На 1 січня 2019 року	**25 793**	**16 857**	**2 346**	**1 757**	**124**	**49 290**	**96 167**
Надходження	46	31	-	874	-	7 442	8 393
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	(1 819)	(437)	(339)	-	(1 705)	(4 300)
На 31 грудня 2019 року	**25 839**	**15 069**	**1 909**	**2 292**	**124**	**55 027**	**100 260**
Накопичена амортизація							
На 1 січня 2019 року	**(2 330)**	**(10 501)**	**(1 928)**	**(936)**	**-**	**(13 784)**	**(29 479)**
Нараховано за рік	(526)	(2 310)	(101)	(350)	-	(13 515)	(16 802)
Переоцінка амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	1 728	395	339	-	1 705	4 167
На 31 грудня 2019 року	**(2 856)**	**(11 083)**	**(1 634)**	**(947)**	**-**	**(25 594)**	**(42 114)**
Залишкова вартість							
На 1 січня 2019 року	**23 463**	**6 356**	**418**	**821**	**124**	**35 506**	**66 688**
На 31 грудня 2019 року	**22 983**	**3 986**	**275**	**1 345**	**124**	**29 433**	**58 146**

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2018 році був таким:

	Будівлі	*Комп'ютери та офісне обладнання*	*Меблі та інвентар*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Нематеріальні активи*	Усього
Первісна або переоцінена вартість							
На 1 січня 2018 року	**16 761**	**15 571**	**3 966**	**822**	**124**	**10 081**	**47 325**
Надходження	12 585	3 817	5	935	1 503	39 384	58 229
Переоцінка	(3 553)	-	-	-	-	-	(3 553)
Вибуття	-	(2 531)	(1 625)	-	(1 503)	(175)	(5 834)
На 31 грудня 2018 року	**25 793**	**16 857**	**2 346**	**1 757**	**124**	**49 290**	**96 167**
Накопичена амортизація							
На 1 січня 2018 року	**(2 237)**	**(10 015)**	**(3 237)**	**(748)**	**-**	**(6 396)**	**(22 633)**
Нараховано за рік	(413)	(2 495)	(190)	(188)	-	(7 563)	(10 849)
Переоцінка амортизації	320	-	-	-	-	-	320
Вибуття	-	2 009	1 499	-	-	175	3 683
На 31 грудня 2018 року	**(2 330)**	**(10 501)**	**(1 928)**	**(936)**	**-**	**(13 784)**	**(29 479)**
Залишкова вартість							
На 1 січня 2018 року	**14 524**	**5 556**	**729**	**74**	**124**	**3 685**	**24 692**
На 31 грудня 2018 року	**23 463**	**6 356**	**418**	**821**	**124**	**35 506**	**66 688**

Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість будівель становила б 17 154 тис. грн (2018 р.: 21 871 тис. грн), якби будівлі обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

Станом на 31 грудня 2019 року первісна вартість повністю зношених активів була наступною: комп'ютери та офісне обладнання – 7 223 тис. грн (2018 р.: 6 035 тис. грн), меблі та інвентар – 1 341 тис. грн (2018 р.: 1 511 тис. грн), транспортні засоби – 398 тис. грн (2018 р.: 737 тис. грн), нематеріальні активи – 11 225 тис. грн (2018 р.: 5 210 тис. грн). Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк не мав основних засобів, які ним не використовувались.

14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Рух за статтями необоротних активів, утримуваних для продажу, був таким:

	2019 рік	*2018 рік*
Станом на 1 січня	**16 159**	**34 935**
Надходження	830	2 494
Вибуття	(5 967)	(15 651)
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 12)	7 847	-
Переведення в інші активи (Примітка 16)	(5 724)	-
Зменшення корисності необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу (Примітка 26)	(2 139)	(5 619)
Станом на 31 грудня	**11 006**	**16 159**

Необоротні активи, утримувані для продажу, включають в себе нерухомість, що була придбана Банком або виступала забезпеченням, на яке було звернуто стягнення при відшкодуванні прострочених кредитів.

З метою продажу об'єктів групи «Необоротні активи, утримувані для продажу», Банк здійснює збір детальної інформації щодо таких об'єктів , визначає ймовірні групи покупців та використовує спеціалізовані онлайн майданчики для розміщення об'яв щодо продажу. Також Банк залучає професійних посередників для продажу об'єктів. Реалізація зазначених активів планується у короткостроковому періоді, однак управлінський персонал розуміє, що обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив як утримуваний для продажу, так як затримка може бути спричинена тільки подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем управлінського персоналу при цьому є достатнє свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажів активів.

Банком було переглянуто класифікацію необоротні активів, утримуваних для продажу та здійснено переведення активів, що не відповідають критеріям визнання категорії Інші активи (22 об'єкти балансовою вартістю 5 724 тис. грн.).

15. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 рік відстрочений податковий актив і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	2017 р.	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*2018 р.*	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*2019 р.*
		у Звіті про прибутки і збитки	*у Звіті про інший сукупний дохід*		*у Звіті про прибутки і збитки*	*у Звіті про інший сукупний дохід*	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерви під знецінення і резерви під інші збитки	650	(650)	-	-	8 706	-	8 706
Нараховані доходи та витрати	36	(34)	-	2	(2)	-	-
Інвестиції цінні папери	-		298	298	-	(298)	-

Основні засоби	-	-	-	-	807	-	807
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	(8 706)	-	(8 706)
Відстрочений податковий актив	**686**	**(684)**	**298**	**300**	**805**	**(298)**	**807**
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:							
Інвестиції цінні папери	-	-	-	-	-	(1 056)	(1 056)
Основні засоби	(69)	(1 158)	576	(651)	651	-	-
Відстрочене податкове зобов'язання	**(69)**	**(1 158)**	**576**	**(651)**	**651**	**(1 056)**	**(1 056)**
Усього відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	**617**	**(1 842)**	**874**	**(351)**	**1 456**	**(1 354)**	**(249)**

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового збитку за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018:

	2019рік	*2018 рік*
Прибуток/(збиток) до оподаткування	**9 979**	**(120 218)**
Податок за встановленою податковою ставкою	1 796	(21 639)
Невизнані у звітному періоді відстрочені податкові активи	(1 796)	21 639
Витрати з податку на прибуток	**-**	**-**
Витрати з поточного податку на прибуток	-	-
(Відшкодування витрат)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(1 457)	1 842
(Відшкодування витрат)/витрати з податку на прибуток	**(1 457)**	**1 842**
Відстрочений актив/(зобов'язання) з податку на прибуток		
На початок періоду	**(351)**	**617**
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 354)	298
Податковий вплив змін резерву переоцінки основних засобів	-	576
Витрати з відстроченого податку на прибуток	1 457	(1 842)
На кінець періоду	**(248)**	**(351)**

Протягом 2019 року чинне податкове законодавство не зазнало суттєвих змін, що мали б значний вплив на оподаткування банків.

16. Інші активи та зобов'язання

Інші фінансові активи включають наступне:

	2019 рік	*2018 рік*
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 796	1 209
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	800	800
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	680	663
Дебіторська заборгованість за розрахунковими операціями клієнтів	15	-
Усього інших фінансових активів за амортизованою вартістю до вирахування резерву	**3 291**	**2 672**
Резерви під кредитні збитки (Примітка 17)	(1 471)	(1 452)
Усього інших фінансових активів	**1 820**	**1 220**

Для інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк застосовує спрощений підхід до формування резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє здійснювати розрахунок резерву під очікувані збитки одразу за весь строк життя інструменту. Для оцінки очікуваного кредитного збитку інші фінансові активи об'єднані у категорії за кількістю днів прострочення.

Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовою дебіторською заборгованістю за основною діяльністю визначається згідно з матрицею резервування, яка наведена у таблиці нижче. Матриця резервування передбачає фіксовану ставку резервування, залежно від кількості днів прострочення активу.

	Фіксовані ставки резервування	**Валова балансова вартість 2019 р.**	**Валова балансова вартість 2018 р.**
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю			
- поточні	*0%*	1 796	1 209
- прострочені менше ніж 7 днів та поточні нараховані доходи	*17%*	30	13
- прострочені від 8 до 30 днів	*71%*	0	2
- прострочені від 30 до 60 днів	*77%*	3	-
- прострочені більше ніж 60 днів	*100%*	1 462	1 448
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву		**3 291**	**2 672**
Резерв під очікувані кредитні збитки		(1 471)	(1 452)
Усього інших фінансових активів		**1 820**	**1 220**

Зміна валової балансової вартості інших фінансових активів (спрощений підхід ECL до кінця строку дії):

	2019 р.	*2018 р.*
1 січня	**2 672**	**4 175**
Нові інші фінансові активи	3 411	1 315
Інші фінансової активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 792)	(2 818)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-
31 грудня	**3 291**	**2 672**

Інші активи включають наступне:

	2019 рік	*2018 рік*
Попередня оплата за страхуванням, комунальні та інші послуги	49 038	59 696
Інші передплачені податки	8 276	8 479
Нерухоме майно	5 724	-
Матеріали	168	326
Передоплати за придбання основних засобів	15	17
Усього інших активів до вирахування резерву	**63 221**	**68 518**
Резерв під знецінення (Примітка 17)	(48 368)	(56 550)
Усього інших активів	**14 853**	**11 968**

Інші фінансові зобов'язання включають наступне:

	2019 рік	*2018 рік*
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 155	991
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картами	763	5
Усього інших фінансових зобов'язань	**1 918**	**996**

Інші зобов'язання включають наступне:

	2019 рік	*2018 рік*
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітною платою	3 016	3 285
Отримані аванси за договорами з продажу нерухомості	1 869	-
Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	255	285
Податки до сплати, крім податку на прибуток	230	250
Доходи майбутніх періодів	209	189
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	132	205
Інше	101	58
Усього інших зобов'язань	**5 812**	**4 272**

17. Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями

Узгодження резервів під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язань було таким:

	Інші фінансові активи	*Інші активи*	*Інші фінансові зобов'язання*	*Усього*
На 31 грудня 2017 року	**1 300**	**2 315**	**-**	**3 615**
Нарахування/(сторнування) МСФЗ 9 на 01-01-2018	55	-	9	64
Нарахування / (відшкодування)	97	54 235	(9)	54 323
Списання безнадійної	-	-	-	-
На 31 грудня 2018 року	**1 452**	**56 550**	**-**	**58 002**
Нарахування / (відшкодування)	20	(8 182)	-	(8 162)
Списання безнадійної заборгованості	(1)	-	-	(1)
На 31 грудня 2019 року	**1 471**	**48 368**	**-**	**49 839**

Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви за зобов'язаннями відображаються у складі інших зобов'язань.

18. Фінансові зобов'язання перед акціонером

Станом на 31 грудня 2019 Банк не мав фінансових зобов'язань перед акціонером (2018: 518 тис. грн.).

Фінансові зобов'язання перед акціонером складалися з безвідсоткової кредиторської заборгованості за отриманими у власність двома будівлями від позичальників Банку та АТ «БТА Банк» (Казахстан). Така заборгованість була різницею між справедливою вартістю зазначеного вище майна та розміром заборгованості, що підлягала сплаті на користь АТ «БТА Банк» (Казахстан), оскільки АТ «БТА Банк» (Казахстан) також надав кредити тим самим клієнтам, і він мав право другої черги на стягнення забезпечення.

19. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2019 рік	*2018 рік*
Поточні рахунки		
- Фізичні особи	16 671	21 661
- Юридичні особи	53 493	43 188
Строкові кошти		
- Фізичні особи	34 663	55 056
- Юридичні особи	723	26 123
Усього коштів клієнтів	**105 550**	**146 028**

Станом на 31 грудня 2019 року кошти клієнтів у сумі 35 717 тис. грн. (33,84%) належали десятьом найбільшим клієнтам (2018 р.: 43 601 тис. грн., або 29,86%).

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний видати вклад або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника за договором банківського вкладу (депозиту) на вимогу, а за договором банківського строкового вкладу (депозиту) Банк зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти зі спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу (депозиту).

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності є таким:

	2019 рік	*2018 рік*
Фізичні особи	51 334	76 717
Будівництво	19 419	2 919
Торгівля	13 137	19 825
Нерезиденти-інвестори	8 296	2 292
сфера послуг з нерухомістю	4 706	6 791
Промислове виробництво	1 571	2 678
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 557	18 706
Діяльність у сфері права	769	6 141
Інформатизація	349	73
Транспорт і комунікації	253	4 077
Сільське господарство	239	315
Машинобудування	72	46
Сфера охорони здоров"я	1	3
Страхування	-	3
Інше	3 847	5 442
Усього коштів клієнтів	**105 550**	**146 028**

20. Власний капітал

За 2019 та 2018 роки не було змін у кількості випущених та повністю сплачених акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна кількість оголошених простих акцій становить 20 000 000 (2018 р.: 20 000 000) номінальною вартістю 75 грн. кожна. Всі оголошені акції були випущені і повністю сплачені. Всі прості акції мають рівні права при голосуванні, виплаті дивідендів або розподілі капіталу.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, і всі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях. За 2019 та 2018 роки не було виплат дивідендів або розподілу капіталу.

Статутний капітал був скоригований у попередніх періодах для обліку впливу інфляції на суму 8 983 тис. грн., у відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	*Резерв переоцінки за справедливою вартістю цінних паперів*	*Усього резерв переоцінки*
На 31 грудня 2017 року	**2 640**	**905**	**3 545**
Результат переоцінки цінних паперів та інвестицій в інші боргові зобов'язання	-	(2 563)	(2 563)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів та інвестицій в інші боргові зобов'язання	-	298	298
Результат переоцінки основних засобів	(3 201)	-	(3 201)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	576	-	576
На 31 грудня 2018 року	**15**	**(1 360)**	**(1 345)**
Результат переоцінки цінних паперів	-	7 526	7 526
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	-	(1 354)	(1 354)
Результат переоцінки основних засобів	(1)	-	(1)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	-	-
На 31 грудня 2019 року	**14**	**4 812**	**4 826**

21. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

Під час діяльності Банку, з метою захисту його інтересів (як майнового, так і немайнового характеру) виникають судові спори, в яких Банк виступає як позивачем, так і відповідачем або третьою особою.

З метою захисту своїх прав та законних інтересів, а також уникнення непередбачених зобов'язань при розгляді даних судових справ, Банк вживає всіх передбачених чинним законодавством заходів, які направлені на такий перебіг судових справ, який не призведе до погіршення фінансового стану Банку.

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Проте, як вважає управлінський персонал, остаточний розмір зобов'язань, які ймовірно можуть виникнути внаслідок цих судових процесів не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Згідно вимог Податкового кодексу об'єкт оподаткування визначається на підставі прибутку до оподаткування (після проведення певних коригувань), визначеного у фінансовій звітності платника податку, яка подається до податкових органів разом із податковою звітністю.

В поточній редакції Податкового кодексу існують певні норми, які дозволяють неоднозначне трактування, та щодо яких може превалювати фіскальний підхід з боку податкових органів. Така невизначеність та неоднозначність трактування можуть стосуватись оцінки та відображення в обліку фінансових інструментів,

резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам та операцій з акціонерами, що, в свою чергу, може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва Банку. Керівництво Банку, грунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Станом на 31 грудня 2019 керівництво Банку вважає, що він дотримується концепції інтерпретації відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та непокриті акредитиви, що являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Покриті акредитиви розглядаються Банком як платіжні зобов'язання, які будуть виконуватись за рахунок коштів клієнтів. Відповідно, вони не підлягають під визначення зобов'язання з кредитування чи гарантії відповідно до МСФЗ 9.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте, можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не мав активних договірних та/або умовних зобов'язань фінансового характеру, за якими могли б наступити будь-які вимоги:

Майбутні мінімальні платежі за орендою

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років майбутні мінімальні платежі за невідмовною орендою були наступними:

	2019 рік	*2018 рік*
До 1 року	206	224
Усього	**206**	**224**

22. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	2019 рік	*2018 рік*
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю	10 127	24 708
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю	25 728	16 763
Усього процентних доходів за ефективною процентною	**35 855**	**41 471**
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю	(4 896)	(6 435)
Усього процентних витрат за ефективною процентною ставкою	**(4 896)**	**(6 435)**
Чисті процентні доходи	**30 959**	**35 036**

23. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід включає:

	2019 рік	*2018 рік*
Розрахунково-касові операції	8 059	8 236
Операції з цінними паперами	192	192
Обслуговування кредитів	2	58
Усього комісійних доходів	**8 253**	**8 486**
Розрахунково-касові операції	(3 882)	(5 565)
Операції з цінними паперами	(169)	(111)
Усього комісійних витрат	**(4 051)**	**(5 676)**
Чистий комісійний дохід	**4 202**	**2 810**

24. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток включають:

	2019 рік	*2018 рік*
Надані кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	67 622	49 348
СВОПи	(1)	83
Усього чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**67 621**	**49 431**

25. Інші доходи

Інші доходи включають:

	2019 рік	*2018 рік*
Дохід від погашення безнадійної заборгованості, списаної в минулих періодах	1 275	2 445
Дохід від надання в користування банківських сейфів	510	939
Штрафні санкції	425	250
Прибуток від вибуття основних засобів	408	306
Прибуток від вибуття активів на продаж	249	362
Прибуток від вибуття інвестиційної нерухомості	73	80
Інші доходи	23	348
Усього інші доходи	**2 963**	**4 730**

26. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2019 рік	*2018 рік*
Витрати на персонал	36 587	40 200
Внески на обов'язкове соціальне страхування	7 096	7 411
Усього витрати на персонал	**43 683**	**47 611**
Юридичні та консультаційні послуги	13 030	19 121
Операційні податки	4 767	3 337
Витрати на телекомунікаційні послуги	1 860	1 866
Офісне приладдя	1 526	1 083
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 519	7 080
Зменшення корисності необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу	2 139	5 619
Комунальні платежі за власне майно	1 488	1 919
Витрати на операційний лізинг*	1 086	9 932
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	636	957
Охоронні послуги	613	1 208
Послуги зв'язку	325	393
Маркетинг та реклама	204	16
Агентські послуги посередників по операціям з нерухомістю	200	2 433
Витрати по збору коштів	137	77
Страхування власного майна	109	72
Представницькі витрати	77	72
Витрати на відрядження і супутні витрати	71	98
Збиток від вибуття основних засобів	34	353
Страхування заставленого майна	-	15 822
Збиток від вибуття необоротних активів утримуваних для продажу	-	5 237
Інше	1 137	2 088
Усього інші операційні витрати	**31 958**	**78 783**

Витрати на операційний лізинг у 2019 році складалися з витрат за короткостроковою орендою у розмірі 922 тис. грн. та оренди з низькою вартістю активу у розмірі 164 тис. грн.

27. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким професійні учасники ринку управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, в тому числі намагаються уникнути або обмежити обсяг прийнятих ризиків шляхом встановлення відповідних лімітів, а також використання інших засобів контролю за обсягами ризиків. Процес управління ризиками є вирішальним для досягнення задач, які стоять перед Банком, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Основні ризики, яких зазнає Банк, це кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Діяльність Банку також невід'ємно пов'язана із існуванням та періодичними проявами операційних ризиків.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи зміни в галузі. Ці ризики контролюються Банком у процесі стратегічного планування.

Наглядова рада

Наглядова рада визначає стратегію управління ризиками Банку.

Правління

Правління Банку відповідає за впровадження стратегії управління ризиками. Правління Банку розробляє правила внутрішнього розпорядку, регламенти проведення операцій з урахуванням вимог політик щодо управління ризиками, методики і процедури їх оцінки, і процеси, за допомогою яких здійснюється контроль за управлінням ризиками. Правління звітує перед Наглядовою радою за реалізацію стратегії Банку і управління істотними ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет є постійно діючим комітетом, до сфери компетенції якого входить впровадження внутрішніх політик, визначених Правлінням, включаючи Кредитну політику та процедур з управління кредитними ризиками; прийняття рішень щодо можливості прийняття кредитних ризиків; внесення змін до умов діючих угод; управління якістю кредитного портфелю та розгляд пропозицій профільних служб Банку та прийняття відповідних рішень з питань роботи із проблемними активами.

Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)

КУАП відповідає за управління активами та пасивами, ліквідністю та аналізом чутливості процентних ставок, базуючись на інструкціях та постановах Правління; відстежує та вживає заходів щодо мінімізації розривів між обсягами активів та пасивів з різними строками до погашення; розглядає різні сценарії структури звіту про фінансовий стан у залежності від різних рівнів ризику ліквідності та ризику зміни процентної ставки. КУАП також періодично вивчає стан активів та пасивів, визначає стратегію Банку з управління активами та пасивами; забезпечує практичне управління доходністю активів та вартістю залучення ресурсів, в тому числі з урахуванням результатів аналізу процентних ставок, що пропонуються конкурентами Банку.

Служба управління ризиками

Служба управління ризиками відповідає за актуалізацію, впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю; забезпечує систематичну ідентифікацію, контроль, моніторинг та оцінку величини суттєвих ризиків; надає рекомендації щодо діяльності Банку з питань фінансовий і нефінансових ризиків.

Казначейство

Казначейство Банку, залишаючись самостійним бізнес-підрозділом, безпосередньо відповідає за управління ліквідністю, валютними позиціями; процентним ризиком, а також ціновими (ринковими) ризиками у роботі Банку. Управління вказаними ризиками забезпечується як шляхом реалізації операцій на відкритих ринках (залучення та розміщення коштів у різні фінансові інструменти у різних валютах), так і шляхом утримання від операцій, що перевищують затверджені обмеження або виявлення потенційного негативного впливу на роботу Банку.

Служба внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту перевіряє на відповідність вимогам чинного законодавства внутрішні нормативні документи Банку з врахуванням обсягів операцій та ризиків, притаманних діяльності Банку; перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, в тому числі щодо дотримання вимог чинного законодавства; оцінює ефективність організації системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками в Банку; перевіряє достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності тощо.

Служба з комплаєнс - контролю

Служба з комплаєнс – контролю організовує управління комплаєнс-ризиком і здійснює комплаєнс-контроль у Банку в рамках своєї компетенції, а саме забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішньобанківських документів; забезпечує моніторинг змін у законодавстві та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи; забезпечує проведення навчання та обізнаність працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, культури управління ризиками, ураховуючи етичні норми; здійснює своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризику органам управління Банку та іншим структурним підрозділам Банку.

Управління фінансового моніторингу

Управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, належить до компетенції Управління фінансового моніторингу. Фахівці вказаного підрозділу забезпечують практичне вивчення клієнтів та їх повсякденних операцій з метою упередження можливих негативних наслідків, а також реалізації вимог чинного Законодавства.

Система оцінки ризиків і розкриття інформації про ризики

У процесі управління ризиками Банк визначає три категорії збитків: очікувані, непередбачені та екстраординарні збитки. Очікувані збитки визначаються середнім рівнем збитків при проведенні активних операцій. Непередбачені збитки – це можливі негативні відхилення суми фактичних збитків від суми очікуваних збитків, пов'язаних з непередбаченими, але цілком можливими подіями (як правило, розраховуються на підставі математичних моделей). Екстраординарні збитки пов'язані з кризовими явищами (як на рівні самого Банку, так і на макроекономічному рівні).

У процесі аналізу ризиків Банк здійснює стрес-тестування ризиків, що проводиться з метою оцінки можливого впливу на діяльність Банку значних негативних економічних змін та стресових подій, які мають малоймовірний характер та важко піддаються прогнозування, але можуть призвести до кризових ситуацій та значних непередбачуваних збитків, а також з метою оцінки спроможності Банку протистояти потрясінням та загрозам, наслідкам таких негативних подій на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому. Процес контролю ризику включає планування ризику та встановлення лімітів та обмежень. Банк визначає рівень ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно своєї бізнес-цілі та виконання стратегічних завдань.

Банк здійснює моніторинг ризику, вивчає динаміку змін та аналізує причини зміни рівня ризику. Банк регулярно порівнює прогнозні та фактичні показники ризику, а також визначає взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

Інформація, отримана в результаті аналізу, використовується для підготовки звітів, які подаються на розгляд Наглядовій раді, Правлінню Банку, КУАП та Кредитному комітету.

Наглядова рада Банку отримує інформацію про рівень ризиків щоквартально, інші колегіальні органи управління Банком із іншою, більш інтенсивною, періодичністю.

Зниження ризику

Частиною загального управління ризиками є використання Банком різноманітних інструментів управління ризиковими позиціями, що виникають внаслідок змін у обмінних курсах валют і процентних ставках, а також ризиком недостатності капіталу, кредитним ризиком та ризиковими позиціями за прогнозованими угодами.

Банк активно використовує механізми забезпечення для зниження кредитного ризику, на який він наражається. З метою зниження ринкових ризиків, Банк подекуди використовує практику укладення зустрічних угод, чим забезпечує хеджування від відповідних потенційних негативних подій.

Надмірна концентрація ризиків

Банк виконує функцію управління кредитними ризиками в процесі відбору потенційних позичальників, з урахуванням концентрації ризику за пов'язаними сторонами, галузями, строками погашення, видами валют та іншими параметрами, визначеними внутрішніми правилами та політиками.

З метою підтримання доцільного рівня концентрації Банк встановлює структурні ліміти, які знаходяться в межах пруденційних вимог.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку у результаті невиконання договірних зобов'язань позичальниками, клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Діюча в Банку система управління кредитним ризиком являє собою сукупність чинних взаємопов'язаних політик, процесів, процедур, регламентів, нормативних документів, відповідних ресурсів (матеріальних, нематеріальних, людських), які утворюють собою єдине ціле, взаємодіють із зовнішнім середовищем та між собою, а також мають на меті виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів, в т.ч. банків-контрагентів, встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагента. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінювати потенційний збиток у результаті реалізації ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні заходи для їх усунення.

Оцінка фінансового стану боржника

Банк визначає рейтинг (клас) боржника – фізичної особи або банку за одним із 5 класів на підставі результатів оцінки його фінансового стану відповідно до кількісних та якісних характеристик, у тому числі з урахуванням фактора своєчасності сплати боргу. Банк коригує визначений на підставі оцінки фінансового стану клас (рейтинг) боржника, застосовуючи певні коригуючі фактори, в т.ч. фактори дефолту.

Рейтинг 1 – фінансовий стан високий/ упродовж останніх шести місяців поспіль високий;
Рейтинг 2 - фінансовий стан добрий/ упродовж останніх шести місяців поспіль добрий;
Рейтинг 3 - фінансовий стан задовільний/ упродовж останніх шести місяців поспіль задовільний;
Рейтинг 4 - фінансовий стан незадовільний/ упродовж останніх шести місяців поспіль незадовільний;
Рейтинг 5 - фінансовий стан критичний/ упродовж останніх шести місяців поспіль критичний.

Банк визначає рейтинг (клас) боржника – юридичної особи на підставі оцінки його фінансового стану. Оцінка фінансового стану боржника – юридичної особи здійснюється шляхом розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника, що враховує складові, визначені на підставі фінансової звітності боржника. Банк розраховує інтегральний показник із застосуванням логістичної моделі та коригує визначений на підставі розрахунку інтегрального показника фінансового стану клас боржника – юридичної особи, застосовуючи певні коригуючі фактори, в т.ч. фактори дефолту. За результатами обрахунку боржники потрапляють до відповідного рейтингу (класу), яких всього 10, де рейтинг 1 - найліпші показники, а рейтинг 10 – по боржнику визнано дефолт.

Оцінка суттєвого зростання кредитного ризику

Оцінка Банком наявності суттєвого зростання кредитного ризику порівняно із рівнем кредитного ризику на дату порівняння базується на оцінці зміни ризику дефолту на звітну дату порівняно з ризиком дефолту на дату порівняння. При цьому зміна суми очікуваних кредитних збитків до уваги не приймається.

За результатами аналізу наявності подій значного зростання кредитного ризику (SICR) та подій збитку (дефолту) Банк розподіляє фінансові інструменти за трьома Етапами:

- Етап 1 – Фінансові інструменти, за якими відсутнє значне зростання кредитного ризику від дати порівняння та відсутні події збитку;
- Етап 2 – Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного зростання кредитного ризику від дати порівняння, проте відсутні події збитку;
- Етап 3 – Фінансові інструменти, за якими наявні події знецінення (дефолту), POCI-активи.

Інструменти з низьким кредитним ризиком

Банк визначає як активи з низьким кредитним ризиком та класифікує до Етапу 1 наступні фінансові інструменти:

- кошти, розміщені на кореспондентському рахунку в Національному банку України;
- цінні папери, емітовані Національним банком України;
- цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади;
- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП);
- векселі Державного Казначейства України;
- заборгованість банків-нерезидентів, яким провідними світовими рейтинговими агентствами присвоєний міжнародний кредитний рейтинг інвестиційного рівня.

Визначення дефолту

Визначення дефолту, що використовується Банком, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом у разі дотримання одного з декількох наступних критеріїв:

Кількісні критерії:

- позичальником прострочене погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 днів.

Якісні критерії:

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації, є:

- фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені кредитні збитки;
- реструктуризація з причини фінансових труднощів позичальника зі збитком для Банку (уступка для кредитора);
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- порушення справи про банкрутство або визнання банкрутом боржника;
- смерть позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- оголошення емітентом дефолту.

Вищезазначені критерії були застосовані до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком Банку. Визначення

дефолту було послідовно застосоване до моделювання ймовірності настання дефолту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) при розрахунках очікуваних кредитних збитків Банку.

Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту протягом шести місяців поспіль. Період в шість місяців був визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутися до дефолтного стану після відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

POCI активи

POCI (Purchased or originated credit impaired asset) – придбаний або створений фінансовий актив, який є знеціненим на дату первісного визнання.

Якщо фінансовий актив має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (POCI), то такий актив відноситься до Етапу 3. Перехід з Етапу 3 до Етапів 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий.

Кредитно-знецінені активи

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок. Керівництво також має вдаватись до суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогнозній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані із активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в складі іншого сукупного доходу, а також заборгованістю, що виникає з наданими зобов'язаннями з кредитування, дебіторською заборгованістю та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірнісно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є сферою, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється загрозою понесення фінансових втрат, якщо будь-який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів Банку не виконує свої договірні зобов'язання перед ним. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов'язаннями з кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів.

Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з

плином часу. Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляції виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD). Це переважний підхід, який використовується для оцінки очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту його первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується до Етапу 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переходить до Етапу 3.

Для фінансових інструментів на Етапі 1 очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструментів збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Етапах 2 або 3, оцінюються, виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються, виходячи з цього строку дії.

Суттєве збільшення кредитного ризику

Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

Кількісні критерії:

Банк використовує кількісні критерії як основний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для всіх матеріальних портфелів. Для кількісної оцінки Банк порівнює ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату оцінки з прогнозною імовірністю настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату первісного визнання. Для оцінки ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату первісного визнання здійснюються відповідні припущення. У випадку фінансових інструментів з високими кредитними рейтингами передбачається, що ймовірність настання дефолту з часом зростатиме. З іншого боку, для фінансових інструментів з низькими кредитними рейтингами передбачається, що ймовірність настання дефолту з часом знижуватися.

Банк вважає, що значне збільшення кредитного ризику відбулося, у разі зростання ймовірності настання дефолту в два і більше рази, хоча ця сума може бути і меншою з огляду на кілька обмежувальних факторів, таких як близькість до кінцевого терміну погашення та власне портфелів продуктів. Жодна загальноприйнята ринкова практика щодо значення показника, при якому фінансовий інструмент повинен бути переведений до Етапу 2, Банку не відома. З огляду на це, очікується, що рівень, при якому збільшення імовірності настання дефолту на звітну дату, буде вважатись суттєвим, буде визначено з часом в результаті ітеративного процесу взаємодії між учасниками ринку та регулятором.

Якісні критерії:

Банк використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для всіх матеріальних портфелів. Переведення до Етапу 2 відбувається, коли виконуються наступні критерії (один або кілька) для державних, банківських, корпоративних та портфелів проектного фінансування:

- наявні індикатори зовнішнього ринку;
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- застосовується експертне судження.

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогнозні дані та проводиться щоквартально на рівні окремих угод для всіх портфелів нероздрібного бізнесу Банку. Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогнозні дані та проводиться щомісячно на рівні окремих угод для всіх портфелів роздрібного бізнесу Банку.

Допоміжний критерій:

Додатковий критерій застосовується та, відповідно, за фінансовим інструментом визнається суттєве збільшення кредитного ризику, якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Етапі 2, спростовуються.

Виключення щодо низького кредитного ризику

Банк не використовував виключення щодо інструментів з низьким рівнем кредитного ризику для кредитного бізнесу, однак він вибірково використовує виключення щодо інструментів з низьким кредитним ризиком для боргових цінних паперів.

Характеристика вхідних даних, припущень та методів оцінки

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений. Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився до дати погашення зобов'язання. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, без дотримання визначеної міри обережності. Після цього використовуються різні статистичні методи для оцінки того, як буде змінюватись ймовірність настання дефолту протягом строку дії кредиту або портфеля кредитів, починаючи від дати первісного визнання. Ймовірність настання дефолту базується на історичних даних та параметричних функціях.

Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовувались різні моделі, які можна згрупувати у наступні категорії:

- за державними установами, державними та місцевими органами самоврядування, страховими компаніями та інститутами спільного інвестування визначення ймовірності настання дефолту здійснюється за допомогою матричного підходу; прогнозна інформація враховується при розрахунку ймовірності настання дефолту за допомогою однофакторної моделі Васічека (Vasicek);
- за корпоративними клієнтами, проектним фінансуванням та фінансовими установами визначення ймовірності настання дефолту здійснюється, використовуючи параметричну модель виживання (розподіл Вейбулла);
- за іпотекою та іншими кредитами роздрібного бізнесу визначення ймовірності настання дефолту здійснюється з використанням параметричної моделі виживання в конкуруючих структурах ризику; прогнозна інформація враховується при розрахунку ймовірності настання дефолту за допомогою ступеневих моделей.

У деяких випадках, коли вхідні дані наявні не в повній мірі, для розрахунків використовувались групування, усереднення та порівняльний аналіз даних.

Розмір збитку у випадку настання дефолту

Показник розміру збитків у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка втрат на одиницю заборгованості на момент дефолту. Розмір збитку у випадку настання дефолту розраховується для ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, де 12-місячний рівень збитку у випадку настання дефолту – це відсоток збитків, що очікуються, якщо дефолт відбудеться протягом наступних 12 місяців, а розмір збитку для ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового інструменту – це відсоток збитків, що очікується, якщо дефолт відбудеться протягом очікуваного залишкового строку дії кредиту.

Для оцінки збитків у випадку настання дефолту за непогашеною кредитною заборгованістю використовувались різні моделі, які можна згрупувати у наступні категорії:

- за державними установами розмір збитку у випадку настання дефолту розраховувався, використовуючи ринкові джерела інформації;
- за іншими клієнтами розмір збитку у випадку настання дефолту розраховується шляхом дисконтування грошових потоків, отримуваних під час стягнення заборгованості з боржника; прогнозна інформація за розміром збитку у випадку дефолту обчислюється за допомогою моделі Васічека (Vasicek).

За певних обставин, коли деякі вхідні дані наявні не в повній мірі, використовуються альтернативні моделі відновлення, порівняльний аналіз та експертні оцінки.

Заборгованість під ризиком дефолту

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився до дати погашення. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів, які змінюються залежно від типу продукту. Для продуктів, що амортизуються, та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для поновлюваних («револьверних») продуктів заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії, що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту. В окремих випадках, коли деякі вхідні параметри наявні не в повній мірі, для розрахунку використовують порівняльний аналіз даних.

Дисконтування

Ставка дисконтування, яка використовується для розрахунку очікуваних кредитних збитків, крім лізингу та придбаних (створених) знецінених кредитів, є ефективною процентною ставкою або наближеною до неї.

Розрахунок

Очікуваний кредитний збиток – це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастанна дефолту до запланованого строку. Це відображається функцією виживання S. Такий розрахунок показує майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються. Розрахункові значення очікуваних кредитних збитків потім зважуються за прогнозним сценарієм.

Прогнозна інформація

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних втрат включають прогнозну інформацію. Банк здійснив аналіз та визначив основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії. Також для цього процесу використовується експертні оцінки. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щороку та забезпечує кращу оцінку економіки на наступні три роки. Через три роки, щоб екстраполювати економічні показники на весь залишковий період дії кожного інструмента, був використаний підхід повернення до середнього, що визначає, чи ці дані до настання терміну погашення будуть відповідати тенденції довготривалої середньої ставки або довгострокового середнього темпу зростання. Вплив цих економічних даних на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту було визначено шляхом проведення статистичної регресії, щоб зрозуміти історичний вплив на ставки дефолту та компоненти розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту.

У доповнення до базового економічного сценарію також фіксується найкращий результат та найгірший результат, а також використовуються коефіцієнти зважування для забезпечення нелінійності. Банк дійшов висновку, що три сценарії або менше належним чином охоплюють нелінійність. Коефіцієнти зважування визначаються поєднанням статистичного аналізу та експертного оцінювання, враховуючи діапазон можливих результатів, кожний обраний результат є репрезентативним. Очікувані зважені збитки визначаються за кожним сценарієм за допомогою відповідної очікуваної моделі кредитних збитків та множаться на відповідний коефіцієнт зважування.

Як і у випадку з будь-якими економічними прогнозами, екстраполяції та ймовірності виникнення супроводжуються високим ступенем властивої невизначеності, і тому фактичні результати можуть істотно відрізнятись від прогнозованих. Банк вважає ці прогнози найкращою оцінкою можливих результатів та охоплює будь-які потенційні нелінійні фактори та асиметричності в рамках різних портфелів Банку.

Аналіз чутливості

Найбільш важливі фактори, що впливають на резерви під очікувані кредитні збитки, є наступними:

- корпоративні портфелі: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ставка за довгостроковими державними облігаціями, рівень інфляції;
- роздрібні портфелі: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ціни на нерухомість.

Трансформація

Зміни в обліковій політиці, які виникають через прийняття МСФЗ 9, зазвичай застосовуються ретроспективно, крім випадків, які описані нижче:

- Банк використав можливість не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди щодо змін класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). Різниці в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що виникають у результаті застосування МСФЗ 9, визнані у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року;
- наступні оцінки мають бути здійснені на підставі фактів та обставин, що існують на дату первинного застосування:
  - визначення бізнес-моделі фінансового активу;
  - встановлення та скасування категорії обліку за FVTPL для деяких фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Концентрація за географічною ознакою

Нижче представлено концентрацію фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2019 рік			
	Україна	***Країни-члени ОЕСР***	***Банки країн СНД та інші іноземні банки***	***Усього***
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 187	-	13 506	34 693
Кошти в інших банках	2 492	-	-	2 492
Кредити та заборгованість клієнтів	56 328	-	-	56 328
Інвестиції в цінні папери	240 856	-	-	240 856
Інші фінансові активи	1 819	-	1	1 820
	322 682	**-**	**13 507**	**336 189**
Зобов'язання:				
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	-	-	-
Кошти клієнтів	96 418	920	8 212	105 550
Інші фінансові зобов'язання	1 911	-	7	1 918
	98 329	**920**	**8 219**	**107 468**
Чиста позиція	**224 353**	**(920)**	**5 288**	**228 721**
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	**-**	**-**	**-**	**-**

	2018 рік			
	Україна	***Країни-члени ОЕСР***	***Банки країн СНД та інші іноземні банки***	***Усього***
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 240	8	158	26 406
Кошти в інших банках	38 143	-	-	38 143
Кредити та заборгованість клієнтів	69 089	-	-	69 089
Інвестиції в цінні папери	190 408	-	-	190 408
Інші фінансові активи	1 216	-	4	1 220
	325 096	**8**	**162**	**325 266**
Зобов'язання:				
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	-	518	518
Кошти клієнтів	143 198	957	1 873	146 028
Інші фінансові зобов'язання	988	-	8	996
	144 186	**957**	**2 399**	**147 542**
Чиста позиція	**180 910**	**(949)**	**(2 237)**	**177 724**
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	**-**	**-**	**-**	**-**

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої фінансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику управлінський персонал Банку забезпечив доступність різних джерел фінансування додатково до своєї мінімальної суми банківських депозитів. Управлінський персонал також здійснює щоденне управління активами з урахуванням ліквідності та контроль майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявності застави з високим рейтингом, що може використовуватися для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

Основний фактор ризику ліквідності представлений розривом в строках погашення активів і зобов'язань Банку.

Основні принципи управління ризиком ліквідності є такими:
- централізація управління ризиком ліквідності на рівні Головного офісу;
- окреме управління короткостроковою і структурною ліквідністю;
- диверсифікація джерел фінансування;
- обмеження ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів;
- прагнення до узгодження активів і зобов'язань за строками погашення;
- підтримання достатнього «буферу» ліквідності на випадок нестачі ліквідних коштів;
- достатня система моніторингу і контролю.

Для оцінки ризику ліквідності Банк використовує аналіз розривів в строках погашення, аналіз з використанням фінансових коефіцієнтів, аналіз сценаріїв (в тому числі стрес-тестування), а також аналіз структури позикових грошових коштів. Банк оцінює ризик ліквідності за кожною валютою. Аналіз строків погашення фінансових активів та зобов'язань наведено в Примітці 29.

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за реалізацію управління ризиком ліквідності в рамках затвердженого бізнес-плану. Казначейство відповідає за оперативне управління ризиком ліквідності, забезпечуючи підтримку ліквідності на належному рівні. Комітет з питань управління активами та пасивами приймає рішення, що визначають структуру ліквідності Банку у більш віддаленій перспективі.

Управління ризиком короткострокової ліквідності

З метою оцінки ризику короткострокової ліквідності Банк щодня здійснює аналіз розривів у строках погашення за відповідними угодами і за видами валют. Для визначення щоденної потреби у додатковому фінансуванні використовується детальний графік погашення для строків погашення до 14 днів, а строки погашення від 14 до 90 днів групуються у кілька часових категорій для цілей управління ліквідністю.

Банк утримує портфель різних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк вважає наступні активи високоліквідними: грошові кошти в касі, кореспондентські рахунки в НБУ та інших банках, а також цінні папери, які рефінансує НБУ. Достатній обсяг ліквідних активів визначається на основі стрес-тестування. Крім цього, Банком укладено генеральні угоди з більшістю банків України, які він може використовувати для задоволення неочікуваних потреб у грошових коштах.

Управління ризиком структурної ліквідності

З метою оцінки ризику структурної ліквідності Банк здійснює аналіз розриву строків погашення активів і зобов'язань за відповідними угодами (понад 91 день) та за валютами.

Банк встановив такі співвідношення для визначення та обмеження ризику структурної ліквідності:
- співвідношення строкових зобов'язань до загальних зобов'язань;
- співвідношення коштів банків до загальних зобов'язань;
- співвідношення сукупного розриву між монетарними активами та зобов'язаннями до монетарних активів.

Аналіз сценаріїв при управлінні ризиком ліквідності

Банк здійснює регулярний контроль ліквідності на грошовому ринку шляхом аналізу трьох сценаріїв: звичайні ринкові умови, криза ліквідності Банку та криза ліквідності на ринку. В останньому випадку Банк виконує попередньо розроблений план для підтримки ліквідності в умовах кризи.

Крім цього, Банк розробляє сценарії стрес-тестування, що відображають малоймовірні, але істотні негативні зміни факторів, що впливають на діяльність Банку.

Диверсифікована структура зобов'язань Банку досягається шляхом постійного моніторингу концентрації портфелю боргових зобов'язань за категорією клієнтів з найбільшими сумами коштів у Банку (загальна сума коштів, що належить 5, 10 і 20 найбільшим клієнтам).

Банк здійснює управління відтоком ліквідності за рахунок проведення роз'яснювальної роботи серед клієнтів для збереження депозитного портфелю, утримання залишків на поточних рахунках, стягнення коштів з проблемних позичальників та реалізації нерухомого майна Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У наведених нижче таблицях відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3-х місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

31 грудня 2019 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	93 046	13 067	0	0	106 113
Інші фінансові зобов'язання	1 656	252	10	0	1 918
Усього	**94 702**	**13 319**	**10**	**0**	**108 031**

31 грудня 2018 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Фінансові зобов'язання перед акціонером	518	-	-	-	518
Кошти клієнтів	118 465	27 212	2 386	-	148 063
Інші фінансові зобов'язання	749	242	5	-	996
Усього	**119 732**	**27 454**	**2 391**	**-**	**149 577**

Протягом 2019 року та на поточний момент Банк не має зобов'язань щодо кредитування або інших форм зобов'язань за гарантіями, поруками, акредитивами, тощо.

Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом строку до трьох місяців, у наведених вище таблицях.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та ціни дольових інструментів. Банк розділяє свій ринковий ризик на ризик за торговим портфелем та ризик за неторговим портфелем. Управління ринковим ризиком здійснюються на основі аналізу чутливості.

Ринковий ризик – неторговий портфель

Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних Звіту про прибутки і збитки Банку.

Чутливість Звіту про прибутки і збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2019 та 2018 років. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки.

	Станом на 31 грудня 2019 року		*Станом на 31 грудня 2018 року*	
	Процентна ставка +1 %	**Процентна ставка -1 %**	**Процентна ставка +1 %**	**Процентна ставка -1 %**
Чистий вплив на прибуток, при паралельній зміні кривої доходності	1 985	(1 985)	1 793	(1 793)
Чистий вплив на прибуток, при непаралельній зміні кривої доходності	2 684	(2 684)	2 911	(2 911)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банк на щоденній основі здійснює моніторинг розмірів ліміту довгої та короткої валютної позиції в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ.

Нижче представлена інформація про рівень валютного ризику Банку:

31 грудня 2019 року	*Гривні*	*Долари США 1 долар США = 23,6862 гривні*	*Євро 1 євро = 26,422 гривні*	*Інші іноземні валюти*	*Усього*
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 031	14 729	6 589	1 344	34 693
Кошти в інших банках	1 600	892	-	-	2 492
Кредити та заборгованість клієнтів	51 671	4 657	-	-	56 328
Інвестиції в цінні папери	216 633	24 223	-	-	240 856
Інші фінансові активи	1 807	10	3	-	1 820
Усього непохідні фінансові активи	**283 742**	**44 511**	**6 592**	**1 344**	**336 189**

31 грудня 2019 року	*Гривні*	*Долари США 1 долар США = 23,6862 гривні*	*Євро 1 євро = 26,422 гривні*	*Інші іноземні валюти*	*Усього*
Непохідні фінансові зобов'язання					
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	63 396	34 963	6 949	242	105 550
Інші фінансові зобов'язання	710	224	542	442	1 918
Усього непохідні фінансові зобов'язання	**64 106**	**35 187**	**7 491**	**684**	**107 468**
Відкрита балансова позиція	**219 381**	**9 324**	**(899)**	**660**	

31 грудня 2018 року	*Гривні*	*Долари США 1 долар США = 27,688264 гривні*	*Євро 1 євро = 31,714138 гривні*	*Інші іноземні валюти*	*Усього*
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 408	6 206	9 142	650	26 406
Кошти в інших банках	24 595	13 548	-	-	38 143
Кредити та заборгованість клієнтів	59 023	10 038	28	-	69 089
Інвестиції в цінні папери	162 706	27 702	-	-	190 408
Інші фінансові активи	859	82	279	-	1 220
Усього непохідні фінансові активи	**257 591**	**57 576**	**9 449**	**650**	**325 266**
Непохідні фінансові зобов'язання					
Фінансові зобов'язання перед акціонером	518	-	-	-	518
Кошти клієнтів	93 833	42 583	9 287	325	146 028
Інші фінансові зобов'язання	965	22	5	4	996
Усього непохідні фінансові зобов'язання	**95 316**	**42 605**	**9 292**	**329**	**147 542**
Відкрита балансова позиція	**162 275**	**14 971**	**157**	**321**	

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, з огляду на фінансові активи та зобов'язання і прогнозовані грошові потоки. Проведений аналіз полягає в розрахунку можливого обгрунтованого впливу зміни у валютних курсах по відношенню до гривні на Звіт про прибутки і збитки, при цьому всі інші змінні прийняті величинами постійними. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у Звіті про прибутки і збитки чи власному капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення у Звіті про прибутки і збитки чи у власному капіталі.

Валюта	*Збільшення валютного курсу, % 2019 рік*	*Вплив на прибуток та власний капітал 2019 рік*	*Збільшення валютного курсу, % 2018 рік*	*Вплив на прибуток та власний капітал 2018 рік*
Долари США	10%	1 261	10%	1 228
Євро	10%	(4)	10%	13

Валюта	*Зменшення валютного курсу, % 2019 рік*	*Вплив на прибуток та власний капітал 2019 рік*	*Зменшення валютного курсу, % 2018 рік*	*Вплив на прибуток та власний капітал 2018 рік*
Долари США	-10%	(1 261)	-10%	(1 228)
Євро	-10%	4	-10%	(13)

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

28. Оцінка справедливої вартості

Процедури оцінки 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 підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці 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, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Служба управління ризиками, Казначейство та Департамент інвестиційної нерухомості та господарської діяльності Банку визначають політику і процедури як для періодичної оцінки справедливої вартості, як у випадку некотируваних цінних паперів, некотируваних похідних фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості, так і для одноразової оцінки, наприклад, у випадку оцінки активів, призначених для продажу.

Для оцінки значимих активів, таких, як нерухомість, залучаються сторонні (незалежні) оцінювачі. До переліку критеріїв, що визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність і дотримання

професійних стандартів. Після обговорення зі сторонніми оцінювачами, Банк приймає рішення про те, які методики оцінки та вхідні дані повинні використовуватися в кожному випадку.

На кожну звітну дату Банк аналізує зміни вартості активів і зобов'язань, щодо яких відповідно до облікової політики потрібна переоцінка або повторний аналіз. Для цілей даного аналізу Банк перевіряє основні вхідні дані, використані при попередній оцінці, зіставляючи інформацію в оціночних розрахунках з договорами та іншими значущими документами. Разом із незалежними оцінювачами Банк також порівнює кожну зміну справедливої вартості кожного активу і зобов'язання із даними, отриманими з відкритих джерел інформації, та робить висновок, чи є така зміна обґрунтованою. Періодично Банк і незалежні оцінювачі представляють результати оцінки службі внутрішнього аудиту і незалежним (зовнішнім) аудиторам Банку. При цьому глибоко критично аналізуються та подекуди дебатуються основні припущення, які були використані при проведенні робіт із незалежної оцінки.

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

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки. Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і, за наявності, має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активів чи зобов'язань, яких немає у відкритому доступі.

Ієрархія джерел справедливої вартості

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Використовуються наступні способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань:

Справедлива вартість державних облігацій України, оцінюється за 1 та 2 рівнем ієрархії у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінки справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому.

Кореспондентські рахунки та кошти в інших банках оцінюються за 3 рівнем ієрархії через 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 банку та його профілю ризику.

Будівлі та офісні приміщення оцінюються за 2 рівнем ієрархії. Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів, використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкта нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

Нерухомість на стадії будівництва оцінюється за 3 рівнем ієрархії. Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень. При цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкта

нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкта нерухомості.

Інші фінансові інструменти

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для коштів в інших банках, коштів банків, кредитів та заборгованості клієнтів, дебіторської та кредиторської заборгованості, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за 3 рівнем ієрархії через 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 та його профілю ризику.

Депозитні сертифікати оцінюються за 2 рівнем ієрархії через дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Кошти клієнтів оцінюються за 2 рівнем ієрархії через 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 та його профілю ризику.

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року:

	Оцінка справедливої вартості з використанням:			
	Котирування на активних ринках (Рівень 1)	***Значні спостережувані вхідні дані (Рівень 2)***	***Значні неспостережувані вхідні дані (Рівень 3)***	***Усього***
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери	187 767	-	-	187 767
Кредити та заборгованість клієнтів			49 502	49 502
Інвестиційна нерухомість	-	50 375	-	50 375
Основні засоби (будівлі)	-	22 983	-	22 983
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 515	-	25178	34 693
Інвестиції в цінні папери		53 089	-	53 089
Кошти в інших банках	-	-	2 309	2 309
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	738	738
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	11 006	-	11 006
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Фінансові зобовязання перед акціонером	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	105 442	-	105 442

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року:

	Оцінка справедливої вартості з використанням:			
	Котирування на активних ринках (Рівень 1)	***Значні спостережувані вхідні дані (Рівень 2)***	***Значні неспостережувані вхідні дані (Рівень 3)***	***Усього***
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери	64 736	61 467	-	126 203
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	51 941	51 941
Інвестиційна нерухомість	-	71 517	-	71 517
Основні засоби (будівлі)	-	23 463	-	23 463
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 226	-	15 180	26 406
Інвестиції в боргові цінні папери	-	64 205	-	64 205
Кошти в інших банках	-	-	38 143	38 143
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	4 921	4 921
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	16 159	-	16 159
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Фінансові зобовязання перед акціонером	-	518	-	518
Кошти клієнтів	-	145 712	-	145 712

У таблиці нижче наведено порівняння за категоріями балансової вартості та справедливої вартості фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю. Таблиця не містить інформації щодо справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань:

	2019 рік		*2018 рік*	
	Балансова вартість	***Справедлива вартість***	***Балансова вартість***	***Справедлива вартість***
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 693	34 693	26 406	26 406
Кошти в інших банках	2 492	2 309	38 143	38 143
Інвестиції в цінні папери	53 089	53 089	64 205	64 205
Кредити та заборгованість клієнтів	6 826	5 395	17 148	14 987
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Фінансові зобовязання перед акціонером	-	-	(518)	(518)
Кошти клієнтів	(105 550)	(105 442)	(146 028)	(145 712)

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам, в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2019 та 2018 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років балансова вартість таких кредитів складала 4 657 тисяч гривень та 10 066 тисяч гривень, відповідно.

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Методика розрахунку

Для оцінки справедливої вартості кредиту в портфелі Банку застосовується дохідний метод (розглядаються майбутні суми (грошові потоки або доходи і витрати) від набору можливих сценаріїв повернення боргу і береться до розрахунку кожен з них, навіть якщо ймовірність реалізації окремого сценарію з такого діапазону невелика. Оцінка очікуваних грошових потоків в рамках сценарного аналізу здійснюється на підставі прогнозу грошових потоків, і розраховується шляхом врахування цих потоків по ставці дисконтування («ринкова ставка») з урахуванням періоду (терміну) надходжень грошових потоків. Банк дисконтує грошові потоки з метою визначення вартості грошових потоків, що відносяться до майбутніх періодів, на даний момент часу.

Вхідні данні для розрахунку

Банк використовує наступні вхідні дані для розрахунку справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- очікувані грошові потоки;
- ставка дисконтування («ринкова ставка»);
- справедлива вартість забезпечення;
- ймовірності реалізації сценаріїв з урахуванням судження Банку, яке ґрунтується в тому числі, але не обмежуючись, на історичному досвіді взаємодії з позичальником.

Чутливість

Чутливість кредитів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток до зовнішніх факторів відображає вплив припустимих змін справедливої вартості забезпечення та ставки дисконтування на справедливу вартість

	Станом на 31 грудня 2019 року	
	Вартість забезпечення +10 %	**Вартість забезпечення -10 %**
Чистий вплив на прибуток, при зміні вартості забезпечення	2 116	(2 116)

	Станом на 31 грудня 2019 року	
	Ставка дисконтування +1 %	**Ставка дисконтування -1 %**
Чистий вплив на прибуток, при зміні ставки дисконтування	(996)	1 040

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення..

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою процентною ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку не котируваних боргових інструментів використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення для боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком.

29. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 27.

	2019 рік		
	До одного року	*Понад один рік*	*Усього*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 693	-	34 693
Кошти в інших банках	2 492	-	2 492
Інвестиції в цінні папери	170 735	70 121	240 856
Кредити та заборгованість клієнтів	42 886	13 442	56 328
Інші фінансові активи	1 820	-	1 820
Усього	**252 626**	**83 563**	**336 189**
Зобов'язання			
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	-	-
Кошти клієнтів	105 550	-	105 550
Інші фінансові зобов'язання	1 908	10	1 918
Усього	**107 458**	**10**	**107 468**
Чиста сума	**145 168**	**83 553**	**228 721**

	2018 рік		
	До одного року	*Понад один рік*	*Усього*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 406	-	26 406
Кошти в інших банках	38 143	-	38 143
Інвестиції в цінні папери	153 559	36 849	190 408
Кредити та заборгованість клієнтів	25 805	43 284	69 089
Інші фінансові активи	1 220	-	1 220
Усього	**245 133**	**80 133**	**325 266**
Зобов'язання			
Фінансові зобов'язання перед акціонером	518	-	518
Кошти клієнтів	143 862	2 166	146 028
Інші фінансові зобов'язання	991	5	996
Усього	**145 371**	**2 171**	**147 542**
Чиста сума	**99 762**	**77 962**	**177 724**

У наведених таблицях відображені очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації про погашення депозитів у попередніх періодах. У таблицях представлено строки погашення, що їх передбачено відповідними договорами (при цьому враховано песимістичний сценарій в частині повернення кредитів, а саме якщо платіж по кредиту прострочений, то весь кредит відноситься в строк «Понад один рік»). Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення платежу.

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2019 року незнижувальні залишки оцінювалися в 39 442 тис. грн, що складало 70% від суми мінімального обсягу коштів на поточних рахунках протягом звітного періоду (за підсумками роботи протягом 12 міс. 2018 р.: 50 929 тис. грн).

30. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року, а також відповідні суми витрат і доходів за рік представлені нижче:

	2019 рік				*2018 рік*			
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	***Підприємства під спільним контролем***	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані особи***	***Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк***	***Підприємства під спільним контролем***	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані особи***
Кредити та заборгованість клієнтів на 1 січня	-	-	-	-	-	-	5	150 990
Чисте зменшення/збільшення кредитів та заборгованості клієнтів протягом року	-	-	-	-	-	-	(5)	(150 990)
Кредити та заборгованість клієнтів на 31 грудня	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	-	-	-	1	-
Сформований резерв за очікуваними кредитними збитками під кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-

	2019 рік				*2018 рік*			
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	*Підприємства під спільним контролем*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*	*Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк*	*Підприємства під спільним контролем*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
Використання резерву за очікуваними кредитними збитками під кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	(150 990)
Інша заборгованість на 1 січня	3	-	-	-	3	-	-	-
Чисте зменшення/збільшення іншої заборгованості протягом року	(3)	-	-	-	-	-	-	-
Інша заборгованість на 31 грудня	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**
Сформований резерв під іншу заборгованість	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
Витрати на формування резерву під іншу заборгованість	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
Кошти в інших банках на 1 січня	-	222	-	-	-	454	-	-
Чисте зменшення /(збільшення) коштів в інших банках протягом року	-	18 298	-	-	-	(232)	-	-
Кошти в інших банках на 31 грудня	-	18 520	-	-	-	222	-	-
Сформований резерв під кошти в інших банках	-	5 034	-	-	-	72	-	-
Витрати на формування резерву під кошти в інших банках	-	4 962	-	-	-	72	-	-
Фінансові зобов'язання перед акціонером на 1 січня	518	-	-	-	163 308	-	-	-
Чисте зменшення /(збільшення) фінансових зобов'язань перед	(518)	-	-	-	1 293	-	-	-

	2019 рік				*2018 рік*			
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	*Підприємства під спільним контролем*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*	*Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк*	*Підприємства під спільним контролем*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
акціонером протягом року								
Погашення фінансового зобов'язання акціонеру	-	-	-	-	(164 083)	-	-	-
Фінансові зобов'язання перед акціонером на 31 грудня	**-**	**-**	**-**	**-**	**518**	**-**	**-**	**-**
Інші зобов'язання на 1 січня	-	-	14	-	-	-	6	-
Чисте зменшення / (збільшення) інших зобов'язань протягом року	-	-	(5)	-	-	-	8	-
Інші зобов'язання на 31 грудня	**-**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**	**14**	**-**
Кошти клієнтів на 1 січня	31	-	930	-	75	-	899	-
Чисте зменшення / (збільшення) коштів клієнтів протягом року	475	-	440	1	(43)	-	31	-
Кошти клієнтів на 31 грудня	**506**	**-**	**1 370**	**1**	**31**	**-**	**930**	**-**
Проценті витрати	-	-	22	-	-	-	3	-
Комісійні доходи	44	1	43	3	43	1	28	-
Інші доходи	-	1	11	-	-	1	11	-

Винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні статті:

	2019 рік	*2018 рік*
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	14 155	17 132
Відрахування на соціальне забезпечення	2 227	2 426
Усього виплат ключовому управлінському персоналу	**16 382**	**19 558**

За 2019 рік додаткових виплат, що пов'язані з звільненням працівників Банку, в тому числі в зв'язку з скороченням персоналу не було.

31. Достатність капіталу

Метою Банку щодо управління капіталом є забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Для контролю за достатністю регулятивного капіталу Банк використовує різні методи та коефіцієнти, в тому числі і встановлені Базельською угодою про капітал від 1988 року та нормативами, встановленими НБУ для здійснення нагляду за Банком.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних із його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник адекватності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених за коефіцієнтами ризику, розрахованих за вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років показник достатності капіталу Банку складав:

	2019 рік	*2018 рік*
Основний капітал	312 595	314 916
Додатковий капітал	10 808	-
Усього капітал	**323 403**	**314 916**
Активи, зважені з урахуванням ризику	**185 556**	**268 486**
Норматив адекватності регулятивного капіталу	174,29%	117,29%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 роки норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	2019 рік	*2018 рік*
Капітал 1-го рівня	353 464	350 618
Капітал 2-го рівня	4 826	(1 345)
Усього капітал	**358 290**	**349 273**
Активи, зважені з урахуванням ризику	**193 749**	**249 106**
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	182,43%	140,75%
Загальний норматив достатності капіталу	184,92%	140,21%

32. Події після звітної дати

До дати випуску звіту Банком завершено угоду щодо продажу інвестиційної нерухомості на загальну суму 3 083 тис. грн. та продано інші об'єкти категорії «Необоротні активи, утримувані для продажу» балансовою вартістю 4 725 тис. грн. Продаж активів відбулася за ціною, наближеної до їх балансової вартості на звітну дату. Крім того завершено поділ земельної ділянки площею 76,2 га в категорії «Інвестиційна нерухомість» на 14 ділянок з метою їх подальшого продажу.

Після дати звіту виникли явища, по'вязані із пандемією COVID-19. Більшість країн світу та уряд України, очікують, що ці події матимуть тривалий негативний вплив на економічну ситуацію у світі, в країні та на діяльність Банку.

Суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. — Голова Правління

Грідіна Г.В. — Головний бухгалтер

09 квітня 2020 року