Акціонерне товариство
«БТА БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

За квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан 2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки 3
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід 4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі 5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом 6-7

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності 8
2. Умови здійснення діяльності в Україні 8
3. Основа складання фінансової звітності 9
4. Грошові кошти та їх еквіваленти 10
5. Кошти в інших банках 13
6. Кредити та заборгованість клієнтів 16
7. Інвестиції в цінні папери 21
8. Інвестиційна нерухомість 23
9. Необоротні активи, утримувані для продажу 24
10. Оподаткування 25
11. Інші активи та зобов'язання 26
12. Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями 28
13. Кошти клієнтів 29
14. Власний капітал 30
15. Процентні доходи та витрати 31
16. Чистий комісійний дохід 31
17. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 31
18. Інші доходи 32
19. Витрати на персонал та інші операційні витрати 32
20. Управління фінансовими ризиками 33
21. Оцінка справедливої вартості 47
22. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань 52
23. Розкриття інформації про пов'язані сторони 53
24. Достатність капіталу 57
25. Події після звітної дати 58

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*31.03.2020*	*2019 р.*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	77 189	34 693
Кошти в інших банках	5	2 249	2 492
Кредити та заборгованість клієнтів	6	35 077	56 328
Інвестиції в цінні папери	7	188 012	240 856
Інвестиційна нерухомість	8	-	50 375
Основні засоби та нематеріальні активи		59 826	58 146
Необоротні активи, утримувані для продажу	9	51 671	11 006
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 249	1 249
Відстрочений податковий актив	10	1 621	-
Інші фінансові активи	11	114	1 820
Інші активи	11	18 120	14 853
Усього активи		**435 128**	**471 818**
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	13	99 803	105 550
Відстрочені податкові зобов'язання	10	3	248
Інші фінансові зобов'язання	11	1 821	1 918
Інші зобов'язання	11	5 710	5 812
Усього зобов'язання		**107 337**	**113 528**
Власний капітал			
Статутний капітал	14	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал	14	3	3
Непокритий збиток		(1 177 830)	(1 155 522)
Резерви переоцінки	14	(3 365)	4 826
Усього власного капіталу		**327 791**	**358 290**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**435 128**	**471 818**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

30 квітня 2020 року

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тис. грн.)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 р.	Наростаючим підсумком з початку року станом на 31.03.2020	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 р.	Наростаючим підсумком з початку року станом на 31.03.2019 р.
Процентні доходи	15				
Кредити та заборгованість клієнтів		266	266	844	844
Інвестиції в боргові цінні папери		8 108	8 108	7 523	7 523
Кошти в інших банках		122	122	445	445
		8 496	**8 496**	**8 812**	**8 812**
Проценті витрати					
Кошти клієнтів		(797)	(797)	(1 318)	(1 318)
Кошти банків		(1)	(1)	(257)	(257)
		(798)	**(798)**	**(1 575)**	**(1 575)**
Чисті процентні доходи		**7 698**	**7 698**	**7 237**	**7 237**
Резерви під знецінення процентних активів		3 791	3 791	1 091	1 091
Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів		**11 489**	**11 489**	**8 328**	**8 328**
Комісійні доходи		1 769	1 769	1 606	1 606
Комісійні витрати		(1 220)	(1 220)	(1 249)	(1 249)
Чистий комісійний дохід	16	**549**	**549**	**357**	**357**
Чистий (збиток)/прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	(11 173)	(11 173)	17 316	17 316
Чистий прибуток /(збиток) за операціями з іноземною валютою					
- торгові операції		618	618	394	394
- курсові різниці		3 009	3 009	(366)	(366)
Витрати/дохід від припинення визнання фінансових активів		50	50	59	59
Дохід від оренди		-	-	12	12
Інші доходи	18	267	267	384	384
Інший непроцентний дохід		**(7 229)**	**(7 229)**	**17 799**	**17 799**
Витрати на персонал	19	(16 687)	(16 687)	(11 227)	(11 227)
Знос та амортизація		(4 446)	(4 446)	(4 377)	(4 377)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(6 178)	(6 178)	(5 216)	(5 216)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	12	125	125	(2 146)	(2 146)
Інші непроцентні витрати		**(27 186)**	**(27 186)**	**(22 966)**	**(22 966)**
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**(22 377)**	**(22 377)**	**3 518**	**3 518**
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	10	69	69	-	-
Прибуток/(збиток) за період		**(22 308)**	**(22 308)**	**3 518**	**3 518**
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях на акцію)		**(1,12)**	**(1,12)**	**0,18**	**0,18**
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях на акцію)		**(1,12)**	**(1,12)**	**0,18**	**0,18**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. — Голова Правління

Грідіна Г.В. — Головний бухгалтер

30 квітня 2020 року

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 р.*	*Наростаючим підсумком з початку року станом на 31.03.2020*	*За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 р.*	*Наростаючим підсумком з початку року станом на 31.03.2019*
Прибуток/(збиток) за квартал		(22 308)	(22 308)	3 518	3 518
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	14	(9 989)	(9 989)	674	674
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		1 798	1 798	(121)	(121)
Чистий інший сукупний дохід/(збиток), що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		(8 191)	(8 191)	553	553
Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах					
Переоцінка основних засобів	14	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-	-	-
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		-	-	-	-
Інший сукупний результат після оподаткування		(8 191)	(8 191)	553	553
Усього сукупного доходу/(збитку) за квартал		(30 499)	(30 499)	4 071	4 071

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

30 квітня 2020 року

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*Статутний капітал*	*Додатковий сплачений капітал*	*Непокритий збиток*	*Резервні та інші фонди банку*	*Резерви переоцінки*	*Усього власного капіталу*
		За І квартал 2019 року					
На 31 грудня 2018 року		**1 508 983**	**3**	**(1 166 959)**	**-**	**(1 345)**	**340 682**
Усього прибутку за квартал		-	-	3 518	-	-	3 518
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	14	-	-	-	-	553	553
На 31 березня 2019 року		**1 508 983**	**3**	**(1 163 441)**	**-**	**(792)**	**344 753**
		За І квартал 2020 року					
На 31 грудня 2019 року		**1 508 983**	**3**	**(1 155 522)**	**-**	**4 826**	**358 290**
Усього прибутку за рік		-	-	(22 308)	-	-	(22 308)
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	14	-	-	-	-	(8 191)	(8 191)
На 31 березня 2020 року		**1 508 983**	**3**	**(1 177 830)**	**-**	**(3 365)**	**327 791**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. — Голова Правління

Гріdіна Г.В. — Головний бухгалтер

30 квітня 2020 року

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тис. грн.)

	Примітки	*31.03.2020р.*	*31.03.2019 р.*
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи, отримані		9 352	9 266
Процентні витрати, сплачені		(880)	(1 612)
Комісійні доходи, отримані		1 762	1 597
Комісійні витрати, сплачені		(1 220)	(1 249)
Результат від операцій з іноземною валютою		618	394
Дохід від оренди, отриманий		-	12
Інші отримані доходи		317	447
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(15 470)	(10 870)
Інші операційні витрати, сплачені		(7 111)	(4 898)
Грошові кошти (використані в)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**(12 632)**	**(6 913)**
Чисте зменшення /(збільшення) операційних активів			
Кошти в інших банках		4 515	18 794
Кредити та заборгованість клієнтів		10 957	22 185
Інші активи		1 286	(1 104)
Чисте (зменшення) / збільшення операційних зобов'язань			
Кошти клієнтів		(8 385)	(26 441)
Інші зобов'язання		(1 315)	9
Чисті грошові потоки, що (використані в)/ отримані від операційної діяльності		**(5 574)**	**6 530**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в боргові цінні папери		(1 804 000)	(700 272)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в боргові цінні папери		1 846 424	689 270
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		3 015	3 914
Придбання нематеріальних активів		(6 083)	(665)
Придбання основних засобів		(12)	(883)
Надходження від реалізації основних засобів		-	29
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		4 745	221
Чисті грошові потоки отримані від /(використані в) інвестиційної діяльності		**44 089**	**(8 386)**

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тис. грн.)

Вплив змін курсу іноземної валюти на грошові кошти та їх еквіваленти		3 981	(494)
Чисте збільшення коштів та їх еквівалентів		**42 496**	**(2 350)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4	**34 693**	**26 406**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	4	**77 189**	**24 056**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О. Голова Правління

Грідіна Г.В. Головний бухгалтер

30 квітня 2020 року

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ
за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 березня 2020 року Банк мав одне операційне відділення (2019 р.: 1). Станом на 31 березня 2020 року кількість працівників Банку складала 113 (2019 р.: 113).

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

Станом на 31 березня 2020 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2019 р.: 100%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 березня 2020 року кінцевим бенефіціаром є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2019 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

На початку 2020 року 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.

Національний банк України здійснив низку кроків, спрямованих на пом'якшення вимог до роботи банків під час дії карантину, запровадив додаткові інструменти підтримки ліквідності банків, а саме збільшив строковість основних операцій з 30 до 90 днів, розширив перелік прийнятної застави за операціями рефінансування та операціями РЕПО та виступив з рекомендаціями щодо роботи з позичальниками, які постраждали через пов'язані із пандемією обмеження, а також тимчасово запровадив особливі правила застосування вимог Положення №351 «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями».

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. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі - «Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).
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 22.

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.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31.03.2020	*2019 р.*
Кореспондентські рахунки у банках	58 796	22 675
Готівкові кошти	16 771	9 515
Кошти в Національному банку України	3 383	7 890
Усього грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву	**78 950**	**40 080**
Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках	(1 761)	(5 387)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	**77 189**	**34 693**

Представлена вище балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в банках станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 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 березня 2020 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 березня 2020 року та 31 грудня 2019 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.

	31.03.2020	*2019 р.*
Резерв під кредитні збитки на 1 січня	**5 387**	**825**
Нові активи придбані/ініційовані	1 772	17 672
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	(5 742)	(13 128)
Списано протягом звітного періоду	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	344	18
На кінець періоду	**1 761**	**5 387**

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 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	15 764	-	-	-	15 764
- Рейтинг 2	40 291	-	-	-	40 291
- Рейтинг 3	2 327	-	-	-	2 327
- Рейтинг 4	5	-	-	-	5
- Рейтинг 5	409	-	-	-	409
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	**58 796**	**-**	**-**	**-**	**58 796**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 761)	-	-	-	(1 761)
Усього кореспондентських рахунків у банках	**57 035**	**-**	**-**	**-**	**57 035**

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**

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кореспондентських рахунків у банках за перший квартал 2020 року та 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 2020 року	**22 675**	**-**	**-**
Нові кореспондентські рахунки в банках	56 167	-	-
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	(20 046)	-	-
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 березня 2020 року	**58 796**	**-**	**-**

	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**	**-**	**-**

5. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	31.03.2020	*2019 р.*
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	2 322	2 647
Резерв під кредитні збитки	(73)	(155)
Усього коштів в інших банках	**2 249**	**2 492**

Представлена вище балансова вартість коштів в інших банках станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 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 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 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 березня 2020 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	2 322	-	-	-	2 322
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву	**2 322**	**-**	**-**	**-**	**2 322**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(73)	-	-	-	(73)
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	**2 249**	**-**	**-**	**-**	**2 249**

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**

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості коштів в інших банках за перший квартал 2020 року та 2019 рік.
Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за перший квартал 2020 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2020 року	2 647	-	-
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	(325)	-	-
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 березня 2020 року	2 322	-	-

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	-	-

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 перший квартал 2020 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2020 року	155	-	-
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	(82)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 березня 2020 року	73	-	-

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	-	-

6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	31.03.2020	*2019 р.*
Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	39 174	33 103
Резерви під кредитні збитки	(31 631)	(26 277)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	**7 543**	**6 826**
Кредити та заборгованість клієнтів, обліковані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27 534	49 502
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**35 077**	**56 328**

Представлена вище балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 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 березня 2020 року та 31 грудня 2019 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 березня 2020 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	310	-	-	-	310
- Рейтинг 2	1 777	-	-	-	1 777
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	2 300	518	34 269	-	37 087
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	**4 387**	**518**	**34 269**	**-**	**39 174**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(32)	(4)	(31 595)	-	(31 631)
Усього кредитів, наданих фізичним особам	**4 355**	**514**	**2 674**	**-**	**7 543**

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**

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 перший квартал 2020 року та 2019 рік.

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за перший квартал 2020 року:

	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 2020 року	**4 211**	**433**	**28 459**	**-**
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,	(183)	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	359	85	5 811	-
31 березня 2020 року	**4 387**	**518**	**34 269**	**-**

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**	**-**

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за перший квартал 2020 року та за 2019 рік.

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за перший квартал 2020 року:

	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 2020 року	30	3	26 244	-
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,	(1)	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	3	1	5 351	-
31 березня 2020 року	32	4	31 595	-

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	-

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

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	31.03.2020		*2019 р.*	
	Сума	**%**	**Сума**	**%**
Сфера послуг	-	-	-	-
Фінансові послуги	-	-	-	-
Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	-
Торгівля	-	-	-	-
Фізичні особи	39 174	*100,0*	33 103	*100,0*
Інше	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву	**39 174**	*100,0*	**33 103**	*100,0*
Резерв під кредитні збитки	(31 631)		(26 277)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	**7 543**		**6 826**	

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю:

	31.03.2020		*2019 р.*	
	Сума	**%**	**Сума**	**%**
Фінансові операції	27 194	*98,8*	49 117	*99,2*
Фізичні особи	340	*1,2*	385	*0,8*
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	**27 534**	*100,0*	**49 502**	*100,0*

Станом на 31 березня 2020 року концентрація кредитів та заборгованості клієнтів, наданих десятьом найбільшим позичальникам (балансова вартість до вирахування сум знецінення та уцінки вказаних активів), складала 431 898 тис. грн або 99,1% від загального кредитного портфелю (2019 р.: 436 933 тис. грн, або 99,2%). Сума знецінення та уцінки вказаних активів складала 398 084 тис. грн. (2019 р.: 381 893 тис. грн).

Станом на 31 березня 2020 року сума боргу найбільшого позичальника Банку, що перевищує 10% від власного капіталу, становила 395 833 тис. грн або 90,8% від загального кредитного портфелю до вирахування суми уцінки (2019 р.: 406 610 тис. грн, або 92,3%).

Станом на 31 березня 2020 року Банк все ще мав високий показник частки негативно класифікованих активів (64,89%), проте Банк продовжує 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, 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 березня 2020 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Кредити забезпечені:	263 075	8 599	271 674
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	263 075	8 599	271 674
- іншими активами	-	-	-
Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів	263 075	8 599	271 674
Незабезпечені кредити	132 757	31 280	164 037
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	395 832	39 879	435 711

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

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в боргові цінні папери	*31.03.2020*	*2019 р.*
Державні облігації України, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	132 943	187 767
Депозитні сертифікати, які оцінюються за амортизованою вартістю	55 069	53 089
Усього інвестицій у боргові цінні папери	188 012	240 856

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за перший квартал 2020 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2020 року	**187 767**	-	-
Інвестиції, які були придбані	-	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(46 553)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(8 271)		
31 березня 2020 року	**132 943**	**-**	**-**

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 амортизованою вартістю за перший квартал 2020 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2020 року	**53 089**	-	-
Інвестиції, які були придбані	55 069	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(53 089)	-	-
31 березня 2020 року	**55 069**	**-**	**-**

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**	**-**	**-**

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 березня 2020 р. інвестиції в боргові цінні папери та інші боргові зобов'язання включають державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, представлені процентними цінними паперами, вираженими у національній валюті. 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 03 квітня 2020 року та 01 квітня 2020 року з номінальною процентною ставкою 10% та 8% 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. (2019 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).

8. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості був таким:

	31.03.2020	*2019 р.*
Справедлива вартість на 1 січня	**50 375**	**71 517**
Вибуття	(4 966)	(4 627)
Переведення в необоротні активи, утримувані для продажу (Примітка 9)	(45 409)	(7 847)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	(8 668)
Справедлива вартість на кінець періоду	**-**	**50 375**

Станом на 1 січня 2020 року Інвестиційна нерухомість Банку складалася 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.

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

Банком було припинено визнання нерухомого майна - земельної ділянки площею 76,2 га, оскільки здійснено реєстраційні дії щодо поділу зазначеної земельної ділянки на 14 новоутворених ділянок. Новоутворені земельні ділянки Банк класифікував як необоротні активи, утримувані для продажу.

9. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

	31.03.2020	*2019 рік*
Станом на 1 січня	**11 006**	**16 159**
Надходження	-	830
Вибуття	(4 744)	(5 967)
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 8)	45 409	7 847
Переведення в інші активи (Примітка 11)	-	(5 724)
Зменшення корисності необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу (Примітка 19)	-	(2 139)
Станом на 31 березня	**51 671**	**11 006**

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.

10. Оподаткування

Станом на 31 березня 2020 року та 2019 рік відстрочений податковий актив і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	2018 р.	***Виникнення та сторнування тимчасових різниць***		*2019 р.*	***Виникнення та сторнування тимчасових різниць***		*31.03.2020*
		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	-	8 706	-	8 706	(23)	-	8 683
Нараховані доходи та витрати	2	(2)	-	-	-	-	-
Інвестиції цінні папери	298	-	(298)	-	-	742	742
Основні засоби	-	808	-	808	69	-	877
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	(8 706)	-	(8 706)	23	-	(8 683)
Відстрочений податковий актив	**300**	**806**	**(298)**	**808**	**69**	**742**	**1 619**
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:							
Інвестиції цінні папери	-	-	(1 056)	(1 056)	-	1 056	-
Основні засоби	(651)	651	-	-	-	-	-
Відстрочене податкове зобов'язання	**(651)**	**651**	**(1 056)**	**(1 056)**	**-**	**1 056**	**-**
Усього відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	**(351)**	**1 457**	**(1 354)**	**(248)**	**69**	**1 798**	**1 619**

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового збитку за роки, які закінчилися 31 березня 2020 та 31 грудня 2019:

	31.03.2020	*2019 рік*
Прибуток/(збиток) до оподаткування	**(22 377)**	**9 979**
Податок за встановленою податковою ставкою	(4 028)	1 796
Невизнані у звітному періоді відстрочені податкові активи	4 028	(1 796)
Витрати з податку на прибуток	**-**	**-**
Витрати з поточного податку на прибуток	-	-
(Відшкодування витрат)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(69)	(1 457)
(Відшкодування витрат)/витрати з податку на прибуток	**(69)**	**(1 457)**
Відстрочений актив/(зобов'язання) з податку на прибуток		
На початок періоду	**(248)**	**(351)**
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 798	(1 354)
Податковий вплив змін резерву переоцінки основних засобів	-	-
Витрати з відстроченого податку на прибуток	69	1 457
На кінець періоду	**1 619**	**(248)**

Протягом першого кварталу 2020 року чинне податкове законодавство не зазнало суттєвих змін, що мали б значний вплив на оподаткування банків.

11. Інші активи та зобов'язання

Інші фінансові активи включають наступне:

	31.03.2020	*2019 рік*
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	800	800
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	687	680
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	102	1 796
Дебіторська заборгованість за розрахунковими операціями клієнтів	-	15
Усього інших фінансових активів за амортизованою вартістю до вирахування резерву	**1 589**	**3 291**
Резерви під кредитні збитки (Примітка 12)	(1 475)	(1 471)
Усього інших фінансових активів	**114**	**1 820**

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 31.03.2020	Валова балансова вартість 2019 р.
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю			
- поточні	*0%*	102	1 796
- прострочені менше ніж 7 днів та поточні нараховані доходи	*17%*	13	30
- прострочені від 8 до 30 днів	*71%*	4	0
- прострочені від 30 до 60 днів	*77%*	0	3
- прострочені більше ніж 60 днів	*100%*	1 470	1 462
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву		**1 589**	**3 291**
Резерв під очікувані кредитні збитки		(1 475)	(1 471)
Усього інших фінансових активів		**114**	**1 820**

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

	31.03.2020	*2019 р.*
1 січня	**3 291**	**2 672**
Нові інші фінансові активи	119	3 411
Інші фінансової активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1 821)	(2 792)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)		-
31 березня	**1 589**	**3 291**

Інші активи включають наступне:

	31.03.2020	*2019 р.*
Попередня оплата за страхуванням, комунальні та інші послуги	51 845	49 038
Інші передплачені податки	8 560	8 276
Нерухоме майно	5 725	5 724
Матеріали	192	168
Передоплати за придбання основних засобів	38	15
Усього інших активів до вирахування резерву	**66 360**	**63 221**
Резерв під знецінення (Примітка 12)	(48 240)	(48 368)
Усього інших активів	**18 120**	**14 853**

Інші фінансові зобов'язання включають наступне:

	31.03.2020	*2019 р.*
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картами	937	763
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	884	1 155
Усього інших фінансових зобов'язань	**1 821**	**1 918**

Інші зобов'язання включають наступне:

	31.03.2020	*2019 р.*
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітною платою	4 236	3 016
Податки до сплати, крім податку на прибуток	592	230
Отримані аванси за договорами з продажу нерухомості	402	1 869
Доходи майбутніх періодів	236	209
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	124	132
Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	98	255
Інше	22	101
Усього інших зобов'язань	**5 710**	**5 812**

12. 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 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**
Нарахування / (відшкодування)	4	(128)		(124)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
На 31 березня 2020 року	**1 475**	**48 240**	**-**	**49 715**

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

13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	31.03.2020	*2019 р.*
Поточні рахунки		
- Фізичні особи	17 344	16 671
- Юридичні особи	47 294	53 493
Строкові кошти		
- Фізичні особи	34 958	34 663
- Юридичні особи	207	723
Усього коштів клієнтів	**99 803**	**105 550**

Станом на 31 березня 2020 року кошти клієнтів у сумі 28 026 тис. грн. (28,08%) належали десятьом найбільшим клієнтам (2019 р.: 35 717 тис. грн., або 33,84%).

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:

	31.03.2020	*2019 р.*
Фізичні особи	52 302	51 334
Торгівля	28 124	13 137
Сфера послуг з нерухомістю	5 851	4 706
Нерезиденти-інвестори	2 585	8 296
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 109	1 557
Будівництво	1 479	19 419
Промислове виробництво	1 123	1 571
Транспорт і комунікації	844	253
Сільське господарство	696	239
Діяльність у сфері права	660	769
Машинобудування	79	72
Інформатизація	11	349
Сфера охорони здоров"я	-	1
Інше	3 940	3 847
Усього коштів клієнтів	**99 803**	**105 550**

14. Власний капітал

За перший квартал 2020 року та 2019 рік не було змін у кількості випущених та повністю сплачених акцій Банку.

Станом на 31 березня 2020 року загальна кількість оголошених простих акцій становить 20 000 000 (2019 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 перший квартал 2020 року та 2019 рік 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 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**
Результат переоцінки цінних паперів	-	(9 989)	(9 989)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	-	1 798	1 798
Результат переоцінки основних засобів	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	-	-
На 31 березня 2020 року	**14**	**(3 379)**	**(3 365)**

15. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	31.03.2020	*31.03.2019*
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю	2 434	3 356
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю	6 062	5 456
Усього процентних доходів за ефективною процентною	**8 496**	**8 812**
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю	(798)	(1 575)
Усього процентних витрат за ефективною процентною ставкою	**(798)**	**(1 575)**
Чисті процентні доходи	**7 698**	**7 237**

16. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід включає:

	31.03.2020	*31.03.2019*
Розрахунково-касові операції	1 722	1 555
Операції з цінними паперами	47	51
Обслуговування кредитів	-	
Усього комісійних доходів	**1 769**	**1 606**
Розрахунково-касові операції	(1 178)	(1 219)
Операції з цінними паперами	(42)	(30)
Усього комісійних витрат	**(1 220)**	**(1 249)**
Чистий комісійний дохід	**549**	**357**

17. 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:

	31.03.2020	*31.03.2019*
Надані кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через збитки/прибутки	(11 175)	17 316
СВОПи	2	-
Усього чистий збиток/прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через збиток або прибуток	**(11 173)**	**17 316**

Відповідно до Закону України «Про захист населення від інфекційних хвороб» від 06.04.2000р. № 1645-III, постанови Кабінету Міністрів України від 11.03.2020р. № 211 «Про запобігання на території України на гострі респіраторні хвороби COVID-19, викликаної коронавірусом SARS-CoV-2 » на всій території України в період з 12.03.2020р. до 24.04.2020р. введений карантин та інші обмежувальні заходи (які в т.ч. прямо вплинули на окремі категорії юридичних осіб в частині на неможливості тимчасово продовжувати ведення бізнесу). Враховуючи на вище приведені обставини, які прямо вплинули на можливість обслуговування боргу позичальником, Банк переглянув оцінку очікуваних грошових потоків в рамках сценарного аналізу та здійснив переоцінку даного активу.

18. Інші доходи

Інші доходи включають:

	31.03.2020	*31.03.2019*
Дохід від надання в користування банківських сейфів	132	127
Прибуток від вибуття інвестиційної нерухомості	69	36
Прибуток від вибуття активів на продаж	55	-
Дохід від погашення безнадійної заборгованості, списаної в минулих періодах	4	54
Штрафні санкції	4	32
Прибуток від вибуття основних засобів	-	130
Інші доходи	3	5
Усього інші доходи	**267**	**384**

19. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	31.03.2020	*31.03.2019*
Витрати на персонал	14 627	9 413
Внески на обов'язкове соціальне страхування	2 060	1 814
Усього витрати на персонал	**16 687**	**11 227**
Збиток від вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості	1 951	-
Операційні податки	1 103	1 192
Ремонт та обслуговування основних засобів	866	693
Витрати на телекомунікаційні послуги	471	462
Витрати на операційний лізинг	261	279
Офісне приладдя	201	240
Комунальні платежі за власне майно	143	279
Охоронні послуги	165	148
Юридичні та консультаційні послуги	140	1 073
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	124	174
Послуги зв'язку	65	73
Страхування власного майна	47	25
Витрати на відрядження і супутні витрати	24	16
Витрати по збору коштів	22	31
Представницькі витрати	16	28
Маркетинг та реклама	-	204
Збиток від вибуття основних засобів	-	2
Інше	579	297
Усього інші операційні витрати	**6 178**	**5 216**

20. 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:

	31.03.2020			
	Україна	***Країни-члени ОЕСР***	***Банки країн СНД та інші іноземні банки***	***Усього***
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 872	-	317	77 189
Кошти в інших банках	2 249	-	-	2 249
Кредити та заборгованість клієнтів	35 077	-	-	35 077
Інвестиції в цінні папери	188 012	-	-	188 012
Інші фінансові активи	111	-	3	114
	302 321	**-**	**320**	**302 641**
Зобов'язання:				
Кошти клієнтів	96 233	1 067	2 503	99 803
Інші фінансові зобов'язання	1 815	0	6	1 821
	98 048	**1 067**	**2 509**	**101 624**
Чиста позиція	**204 273**	**(1 067)**	**(2 189)**	**201 017**
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	**-**	**-**	**-**	**-**

	2019 р.			
	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	**-**	**-**	**-**	**-**

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 22.

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 березня 2020 року	***До 3 місяців***	***Від 3 до 12 місяців***	***Від 1 до 5 років***	***Понад 5 років***	***Усього***
Кошти клієнтів	86 071	14 166	-	-	100 237
Інші фінансові зобов'язання	1 509	303	9	-	1 821
Усього	**87 580**	**14 469**	**9**	**-**	**102 058**

31 грудня 2019 року	***До 3 місяців***	***Від 3 до 12 місяців***	***Від 1 до 5 років***	***Понад 5 років***	***Усього***
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**

Протягом першого кварталу 2020 року та у 2019 році 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 березня 2020 та 2018 років. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки.

	Станом на 31 березня 2020 року		***Станом на 31 грудня 2019року***	
	Процентна ставка	**Процентна ставка**	**Процентна ставка**	**Процентна ставка**
	+1 %	**-1 %**	**+1 %**	**-1 %**
Чистий вплив на прибуток, при паралельній зміні кривої доходності	1 573	(1 573)	1 985	(1 985)
Чистий вплив на прибуток, при непаралельній зміні кривої доходності	2 267	(2 267)	2 684	(2 684)

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 березня 2020 року	***Гривні***	***Долари США 1 долар США = 28,0615 гривні***	***Євро 1 євро = 30,9617 гривні***	***Інші іноземні валюти***	***Усього***
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 938	60 527	9 227	1 497	77 189
Кошти в інших банках	1 162	1 087	-	-	2 249
Кредити та заборгованість клієнтів	29 605	5 472	-	-	35 077
Інвестиції в цінні папери	188 012	-	-	-	188 012
Інші фінансові активи	112	2	-	-	114
Усього непохідні фінансові активи	**224 829**	**67 088**	**9 227**	**1 497**	**302 641**

31 березня 2020 року	*Гривні*	*Долари США 1 долар США = 28,0615 гривні*	*Євро 1 євро = 30,9617 гривні*	*Інші іноземні валюти*	*Усього*
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	60 137	31 617	8 015	34	99 803
Інші фінансові зобов'язання	477	306	630	408	1 821
Усього непохідні фінансові зобов'язання	**60 615**	**31 923**	**8 645**	**442**	**101 624**
Відкрита балансова позиція	**164 214**	**35 165**	**582**	**1 055**	

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**
Непохідні фінансові зобов'язання					
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**	

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 березня 2020 року та 2019 рік, з огляду на фінансові активи та зобов'язання і прогнозовані грошові потоки. Проведений аналіз полягає в розрахунку можливого обґрунтованого 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, % 31.03.2020***	***Вплив на прибуток та власний капітал 31.03.2020***	***Збільшення валютного курсу, % 2019 р.***	***Вплив на прибуток та власний капітал 2019 р.***
Долари США	10%	2 782	10%	1 261
Євро	10%	38	10%	(4)

Валюта	***Зменшення валютного курсу, % 31.03.2020***	***Вплив на прибуток та власний капітал 31.03.2020***	***Зменшення валютного курсу, % 2019 р.***	***Вплив на прибуток та власний капітал 2019 р.***
Долари США	-10%	(2 782)	-10%	(1 261)
Євро	-10%	(38)	-10%	4

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.

21. 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 обгрунтованою. 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 березня 2020 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	132 943	-	-	132 943
Кредити та заборгованість клієнтів			27 534	27 534
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
Основні засоби (будівлі)	-	22 851	-	22 851
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 772	-	60 417	77 189
Інвестиції в цінні папери	-	55 069	-	55 069
Кошти в інших банках	-	-	2 189	2 189
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	656	656
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	51 671	-	51 671
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	99 702	-	99 702

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 боргові 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				
Кошти клієнтів	-	105 442	-	105 442

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:

	31.03.2020		*2019 р.*	
	Балансова вартість	***Справедлива вартість***	***Балансова вартість***	***Справедлива вартість***
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	77 189	77 189	34 693	34 693
Кошти в інших банках	2 249	2 189	2 492	2 309
Інвестиції в цінні папери	55 069	55 069	53 089	53 089
Кредити та заборгованість клієнтів	7 543	6 128	6 826	5 395
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	(99 803)	(99 702)	(105 550)	(105 442)

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам, в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2020 та 2019 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 2019 років балансова вартість таких кредитів складала 5 472 тисяч гривень та 4 657 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 березня 2020 року	
	Вартість забезпечення +10 %	**Вартість забезпечення -10 %**
Чистий вплив на прибуток, при зміні вартості забезпечення	890	(890)

	Станом на 31 березня 2020 року	
	Ставка дисконтування +1 %	**Ставка дисконтування -1 %**
Чистий вплив на прибуток, при зміні ставки дисконтування	(408)	425

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.

22. 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 20.

	31.03.2020		
	До одного року	***Понад один рік***	***Усього***
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	77 189	-	77 189
Кошти в інших банках	2 249	-	2 249
Інвестиції в цінні папери	162 288	25 724	188 012
Кредити та заборгованість клієнтів	28 960	6 117	35 077
Інші фінансові активи	114	-	114
Усього	**270 800**	**31 841**	**302 641**
Зобов'язання			
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	-	-
Кошти клієнтів	99 803	-	99 803
Інші фінансові зобов'язання	1 812	9	1 821
Усього	**101 615**	**9**	**101 624**
Чиста сума	**169 185**	**31 832**	**201 017**

	2019 р.		
	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**

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 березня 2020 року незнижувальні залишки оцінювалися в 42 144 тис. грн, що складало 70 % від суми мінімального обсягу коштів на поточних рахунках протягом звітного періоду (за підсумками роботи протягом 12 міс. 2019 р.: 39 442 тис. грн).

23. 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:

	31.03.2020				*2019 р.*			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Чисте зменшення/збільшення кредитів та заборгованості клієнтів протягом року	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів на 31 березня	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформований резерв за очікуваними кредитними збитками під кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-
Використання резерву за очікуваними кредитними збитками під кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша заборгованість на 1 січня	-	-	-	-	3	-	-	-
Чисте зменшення/збільшення іншої заборгованості протягом року	-	-	-	-	(3)	-	-	-
Інша заборгованість на 31 березня	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Сформований резерв під іншу заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-

	31.03.2020				*2019 р.*			
	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***
Витрати на формування резерву під іншу заборгованість	-	-	-	-	(5)	-	-	-
Кошти в інших банках на 1 січня	-	18 520	-	-	-	222	-	-
Чисте зменшення /(збільшення) коштів в інших банках протягом року	-	(18 111)	-	-	-	18 298	-	-
Кошти в інших банках на 31 березня	-	409	-	-	-	18 520	-	-
Сформований резерв під кошти в інших банках	-	111	-	-	-	5 034	-	-
Витрати на формування резерву під кошти в інших банках	-	(4 923)	-	-	-	4 962	-	-
Фінансові зобов'язання перед акціонером на 1 січня	-	-	-	-	518	-	-	-
Чисте зменшення /(збільшення) фінансових зобов'язань перед акціонером протягом року	-	-	-	-	(518)	-	-	-
Погашення фінансового зобов'язання акціонеру	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові зобов'язання перед акціонером на 31 березня	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання на 1 січня	-	-	9	-	-	-	14	-
Чисте зменшення / (збільшення) інших зобов'язань протягом року	-	-	(2)	-	-	-	(5)	-
Інші зобов'язанняна 31 березня	-	-	7	-	-	-	9	-

	31.03.2020				2019 р.			
	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***
Кошти клієнтів на 1 січня	506	-	1 370	1	31	-	930	-
Чисте зменшення / (збільшення) коштів клієнтів протягом року	(111)	-	(332)	2	475	-	440	1
Кошти клієнтів на 31 березня	**395**	**-**	**1 038**	**3**	**506**	**-**	**1 370**	**1**
Процентні витрати	-	-	4	-	-	-	22	-
Комісійні доходи	11	-	10	1	44	1	43	3
Інші доходи	-	-	2	-	-	1	11	-

Винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні статті:

	31.03.2020	2019 рік
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	8 049	14 155
Відрахування на соціальне забезпечення	623	2 227
Усього виплат ключовому управлінському персоналу	**8 672**	**16 382**

За перший квартал 2020 року додаткових виплат, що пов'язані з звільненням працівників Банку, в тому числі в зв'язку з скороченням персоналу не було.

24. 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 березня 2020 року та 2019 рік показник достатності капіталу Банку складав:

	31.03.2020	*2019 р.*
Основний капітал	299 194	312 595
Додатковий капітал	-	10 808
Усього капітал	**299 194**	**323 403**
Активи, зважені з урахуванням ризику	**203 990**	**185 556**
Норматив адекватності регулятивного капіталу	146,67%	174,29%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом на 31 березня 2020 року та 2019 рік норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	31.03.2020	*2019 р.*
Капітал 1-го рівня	331 156	353 464
Капітал 2-го рівня	(3 365)	4 826
Усього капітал	**327 791**	**358 290**
Активи, зважені з урахуванням ризику	**171 701**	**193 749**
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	192,86%	182,43%
Загальний норматив достатності капіталу	190,90%	184,92%

25. Події після звітної дати

Кабінет міністрів України 22 квітня 2020 року продовжив до 11 травня 2020 року обмежувальні заходи, передбачені постановою № 211 від 11 березня 2020 року «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2».

23 квітня 2020 року Правління Національного банку України ухвалило рішення знизити облікову ставку до 8% річних з 24 квітня 2020 року.

28 квітня 2020 року Банк здійснив реструктурізацію боргу найбільшого позичальника, який зазнав фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією, та не спроможній обслуговувати кредит за визначеним у договорі графіком.

Суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження проміжної фінансової звітності Банку за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року, 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

30 квітня 2020 року