

# Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 20-1-01/140

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Рогинський В.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09620081
4. Місцезнаходження: 01054, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Гончара Олеса, б. 76/2
5. Міжміський код, телефон та факс: (057) 706-31-01, (057) 706-31-01
6. Адреса електронної пошти: info@sky.bank
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 30.04.2021, Протокол засідання Наглядової ради Банку №17
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

<https://www.sky.bank/ua/documents>

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

|  |   |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента  | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності  | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах  |   |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря  | X |
| 5. Інформація про рейтингове агентство   | X |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента  | X |
| 7. Судові справи емітента  | X |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента   | X |
| 9. Опис бізнесу  | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)  | X |
| 1) інформація про органи управління  | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента  | X |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента   | X |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента  | X |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення  | X |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)   | X |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління)   | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента  | X |
| 2) інформація про розвиток емітента  | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | X |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування    | X |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків  | X |
| 4) звіт про корпоративне управління  | X |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент   | X |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати                                      | X |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги   | X |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)   | X |
| - інформація про наглядову раду  | X |
| - інформація про виконавчий орган  | X |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента  | X |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента   | X |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента   | X |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента  | X |
| - повноваження посадових осіб емітента   | X |

|   |   |
|---|---|
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій   | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій   |   |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій  |   |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій       |   |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)   | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру   | X |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів  |   |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду   |   |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)  |   |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента   |   |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента  | X |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів                                    | X |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами  |   |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента  | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| 3) інформація про зобов'язання емітента   | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент   | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів   |   |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів  | X |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість  |   |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 29. Річна фінансова звітність   | X |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)  | X |

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Не заповнюється наступна інформація:

П.3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. - АТ "СКАЙ БАНК" не має участі в юридичних особах;

П.п.13,14,15 Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій -протягом звітного періоду змін не відбувалось;

П.17.2) інформація про облігації емітента: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію облігацій в 2020 р.;

П.17.3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, протягом звітного періоду;

П.17.4) інформація про похідні цінні папери емітента: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював

випуск похідних цінних паперів;

П.17.5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів;

П.17.6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду;

П.18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва): АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію цільових облігацій;

П.19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію інших цінних паперів, крім акцій;

П.21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів: Протягом звітного року обмеження щодо обігу цінних паперів емітента не накладались;

П.23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами: протягом 2020 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались;

П. 24.2) інформація щодо вартості чистих активів емітента: не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування;

П.24.4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, п.24.5) інформація про собівартість реалізованої продукції: заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД;

П.25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось протягом звітного періоду;

П.27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, П. 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість: У 2020 році правочини із заінтересованістю не укладались, рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалось.

П.31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо): АТ "СКАЙ БАНК" не здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів;

П.33 Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента: до АТ "СКАЙ БАНК" не надходила інформація щодо корпоративних договорів;

П.34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом: до АТ "СКАЙ БАНК" не надходила інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом;

П.36. Інформація про випуски іпотечних облігацій: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних облігацій;

П.37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних облігацій;

П.38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якимим забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних цінних паперів;

П.39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних сертифікатів;

П.40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - АТ "СКАЙ БАНК" не веде реєстр

іпотечних активів;

П.41-45. Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН: - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск сертифікатів ФОН.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

28.10.1991

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

200100061

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

150

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банку України, МФО 300001

2) IBAN

UA263000010000032008111801026

3) поточний рахунок

UA263000010000032008111801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ" Укрексімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA103223130000016009012136486

6) поточний рахунок

UA103223130000016009012136486

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

| Вид діяльності   | Номер ліцензії   | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію             | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|--|--|-------------|--|--|
| 1  | 2  | 3           | 4  | 5  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність | Рішення № 1072   | 23.11.2011  | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  |
| Опис   | Строк дії Ліцензії - необмежений<br>Рішення ДКЦПФР про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011р. з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) |             |  |  |
| Професійна діяльність на   | Рішення №  | 23.11.2011  | Державна комісія з цінних                            |  |

|   |  |            |   |  |
|---|--|------------|---|--|
| фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність                                  | 1072   |            | паперів та фондового ринку                              |  |
| Опис  | Строк дії Ліцензії - необмежений<br>Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011р. з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)   |            |   |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи | Рішення № 2307   | 10.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  |
| Опис  | Строк дії Ліцензії - необмежений<br>Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р. з депозитарної діяльності депозитарної установи.                                     |            |   |  |
| Банківські послуги  | 32   | 19.06.2018 | Національний банк України                               |  |
| Опис  | Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії Ліцензії - необмежений. |            |   |  |

### 13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

| Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря   | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) |
|---|---|---|
| 1   | 2   | 3   |
| 01.08.2019  | Яременко Оксана Миколаївна  | (057)706-31-01,<br>OYaremenko@sky.bank  |
| Опис  | Яременко О.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 01.08.2019 року, є штатним працівником Банку, має належну кваліфікацію, вищу освіту у сфері фінансів, 5 років досвіду роботи в банківській сфері та на керівних посадах, попереднє місце роботи: АТ "ФОРТУНА-БАНК". Яременко О.М. не надала згоди на розкриття паспортних даних. |   |

### 14. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства      | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)  | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|--|---|---|---|
| 1  | 2   | 3   | 4   |
| ТОВ "Рейтингове агенство "ІВІ - Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство   | Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.08.2020                                      | Довгостроковий кредитний рейтинг                                |
| Опис                                     | З 28 серпня 2020 року Банку підвищено кредитний рейтинг згідно Протоколу рейтингового комітету ТОВ "Рейтингове агенство "ІВІ-Рейтинг" з uaA- (у розвитку) до uaA (у розвитку), що характеризує Банк як установу з високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. |   |   |

### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

**емітента**

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 01054, м. Київ, вул. Гончара Олесь, 76/2

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське Головне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, Харківська обл., м. Харків, вул. Римарська, 10

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське Центральне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 61105, Харківська обл., м. Харків, пр. Гагаріна, 181

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків, вул. Котлова, 95

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 61001, Харківська обл., м. Харків, вул. Військова, 37

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків, пр. Перемоги, 64

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків, пр. Ново-Баварський, 120а

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 61002, Харківська обл., м. Харків, вул. Дарвіна, 6

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №12

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків, вул. Героїв Праці, 32Б

3) Опис

Діяльність припинено з 06.03.2020р. згідно Наказу № 19/од від 05.03.2020р. "Про фактичне припинення діяльності Харківського відділення № 12 АТ "СКАЙ БАНК" на підставі Рішення Наглядової Ради від 03.02.2020р. № 9 та Протоколу Правління № 19 від 04.02.2020р.

## 16. Судові справи емітента

| № з/п   | Номер справи  | Найменування суду          | Позивач        | Відповідач  | Третя особа | Позовні вимоги                           | Стан розгляду справи   |
|---|---------------|----------------------------|----------------|---|-------------|--|--|
| 1   | № 910/3526/20 | Господарський суд м. Києва | АТ "СКАЙ БАНК" | ТОВ "Євроінвест Метал", ТОВ "Деревообробний комбінат "Робін",<br>Стеч Сергій Вячеславович | -           | 474 782,37 дол. США (11 817 713,02 грн.) | позов задоволений у повному обсязі, рішення набрало чинності 14.10.2020 року |
| <b>Опис:</b>  |               |                            |                |   |             |  |  |
| Справа № 910/3526/20 Про солідарне стягнення заборгованості Провадження у справі відкрито 12.03.2020 року. Рішенням Господарського суду м. Києва від 10.09.2020 року позов задоволений у повному обсязі, рішення набрало чинності 14.10.2020 року |               |                            |                |   |             |  |  |

**17. Штрафні санкції щодо емітента**

| № з/п   | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію       | Орган, який наклав штрафну санкцію                    | Вид стягнення   | Інформація про виконання |
|---|---|---|---|--------------------------|
| 1   | Виконавче провадження ВП№60954044, ВП №60953846, 10.01.2020 | Київський районний суд м.Харкова                      | Стягнення за неналежне викон. договору оренди та пеню за договором оренди 52,2 тис.грн. | сплачено 13.01.2020 р.   |
| <b>Опис:</b>  |   |   |   |                          |
| Невиконання Банком обов'язку щодо сплати орендної плати за договором оренди нежитлових приміщень від 31.03.2016р.                                     |   |   |   |                          |
| 2   | ПС №297/БТ, 01.07.2020                                      | Національний банк України                             | Штраф в розмірі 300 тис.грн.  | сплачено 10.07.2020р.    |
| <b>Опис:</b>  |   |   |   |                          |
| Штраф за результатами планової виїзної перевірки, згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банківського нагляду (оверсайту) |   |   |   |                          |
| 3   | Претензія 1217/0/2-20, 30.03.2020                           | Комунальне підприємство "Міський інформаційний центр" | Неустойка у розмірі плати за користування місцем 1 тис.грн.                             | сплачено 31.03.2020р.    |
| <b>Опис:</b>  |   |   |   |                          |
| Розміщення рекламної конструкції без отримання дозволу  |   |   |   |                          |
| 4   | Претензія 38/0/2-20, 09.01.2020                             | Комунальне підприємство "Міський інформаційний центр" | Неустойка у розмірі плати за користування місцем 0,6 тис.грн.                           | сплачено 27.01.2020р.    |
| <b>Опис:</b>  |   |   |   |                          |
| Розміщення рекламної конструкції без отримання дозволу  |   |   |   |                          |
| 5   | Претензія 279/0/2-20, 24.01.2020                            | Комунальне підприємство "Міський інформаційний центр" | Неустойка у розмірі плати за користування місцем 0,4 тис.грн.                           | сплачено 27.01.2020р.    |
| <b>Опис:</b>  |   |   |   |                          |
| Розміщення рекламної конструкції без отримання дозволу  |   |   |   |                          |
| 6   | рішення, 25.03.2020   | Державна податкова служба України                     | Грошове зобов'язання з податку на доходи фізичних осіб 0,5 тис.грн.                     | сплачено 10.04.2020р.    |
| <b>Опис:</b>  |   |   |   |                          |
| Несвоєчасне подання копії звіту ф.1ДФ відокремленого підрозділу   |   |   |   |                          |

**XI. Опис бізнесу****Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

1991 - рік заснування Банку;

1991 - банк став членом Харківського банківського союзу та Асоціації Українських банків;

1993 - банк був перетворений в акціонерне товариство АКРБ "Регіон-Банк";

1993 - став членом Української Міжбанківської Валютної біржі;  
1993 - відбулося відкриття Харківської філії №1;  
1996 - став членом Товариства Світових Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій (СВІФТ);  
1996 - відкриття двох нових філій - Барвінківської та Чугуївської;  
1997 - відбулося відкриття двох відділень - ХТББВ №1 та №2;  
1998 - банк вступив до Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);  
1999 - став членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;  
2001 - банк почав впроваджувати платіжні пластикові карти платіжної системи УкрКарт;  
2002 - зміна назви ХТББВ №1, №2 на Харківське відділення №1, №2;  
2005 - відкриття трьох нових відділень - №3, №4 та №5;  
2006 - відкрилося ще одне відділення - №6;  
2007 - банк збільшив кількість відділень ще на п'ять: №7, №8, №9, №10, №11;  
2008 - відкриття двох нових відділень - №12, №14 та перетворення Барвінківської та Чугуївської філій у відділення;  
2009 - відкриття відділення №13;  
2009 - банк змінив назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕГІОН-БАНК";  
2010 - відкриття відділення №15;  
2011 - реорганізація, перетворення Харківської філії №1 на Харківське Центральне відділення;  
2013 - закриття двох відділень №6 та №15;  
2014 - АТ "РЕГІОН-БАНК" підписав Договір приєднання до Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та набув статусу учасника НСМЕП на основі відкритих міжнародних стандартів в якості емітента та еквайра;  
2015 - закриття відділення ХВ№10.  
2016 - поповнення статутного капіталу до 120,1млн.грн.  
2017 - змінено найменування Банку на ПАТ "СКАЙ БАНК",  
змінено місцезнаходження Банку з: "вул. Дарвіна, буд. 4, м. Харків, Україна, 61002" на : "вул. Гончара Олеса, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054"; поповнено статутний капітал до 200,1млн.грн.: закрито відділення Чугуївське, Барвінківське, ХВ№7, ХВ№8, ХВ№11; змінено назву та місцезнаходження відділення №9 на Головне Харківське відділення та відділення ХВ№14 на Київське відділення №1; Банк став членом Holland FinTech - міжнародної організації, яка об'єднує представників світових фінтех-спільнот і сприяє розвитку фінансової екосистеми.  
2018 - змінено найменування Банку на АТ "СКАЙ БАНК".

Організаційна структура АТ "СКАЙ БАНК" визначена Статутом банку та складається з структурних підрозділів банку та відділень. АТ "СКАЙ БАНК" з відділеннями є єдиною системою. Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку. Банк здійснює свою діяльність в м. Київ та в м. Харків, маючи станом на 01.01.2020 року 8 відділень у м. Харкові, та 1 відділення в м.Київ.:

Структурні підрозділи банку знаходяться - м.Київ, вул. Гончара Олеса, 76/2, м. Харків, вул. Римарська, 10 та м. Харків вул. Військова, 37.

#### ВІДДІЛЕННЯ БАНКУ

Київське відділення №1 - м.Київ, вул. Гончара Олеса, 76/2  
Харківське Головне відділення - м. Харків, вул. Римарська, 10  
Харківське Центральне відділення - м. Харків, пр. Гагаріна, 181  
Харківське відділення №1 - м. Харків, вул. Котлова, 95  
Харківське відділення №2 - м. Харків, вул. Військова, 37  
Харківське відділення №3 - м. Харків, пр. Перемоги, 64  
Харківське відділення №4 - м. Харків, пр. Ново-Баварський, 120а  
Харківське відділення №5 - м. Харків, вул. Дарвіна, 6

Харківське відділення №12 - м. Харків, вул. Героїв Праці, 32Б (діяльність припинено з 06.03.2020р.)

Основна мета відділень - доступність для клієнтів задля надання їм повного спектру послуг. В подальшому банк планує постійне впровадження нових актуальних банківських продуктів.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 150 осіб

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 23 особи

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 2 особи

Загальний фонд оплати праці за 2019 рік - 38677,8 тис.грн.;

за 2020 рік - 36969,7 тис.грн.

порівняно з 2019 роком в 2020 році загальний фонд оплати праці зменшився на 1708,1 тис.грн. (4,4%).

Фонд оплати праці штатних працівників за 2019 рік - 34081,8 тис.грн

за 2020 рік - 33723,2 тис.грн.

ФОП штатних працівників в 2020 році зменшився порівняно з 2019 роком на 358,6 тис.грн. (1,1 %).

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента: набір нових кадрів в Банк здійснюється самостійно, зовнішнє навчання персоналу проводяться у разі виробничої необхідності.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

1. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (далі-ПАРД) , місцезнаходження:02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415. ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. Головними цілями ПАРД є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі обліку руху прав на цінні папери та прав за цінними паперами, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД; здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів; розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах як безпосередньо між членами ПАРД, так і між депозитаріями (депозитарними установами) та їх партнерами (емітентами, власниками цінних паперів (депонентами), державними органами тощо); впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами; вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі діяльності депозитаріїв і депозитарних установ, налагодження міжнародного співробітництва; сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу,

що здійснює депозитарну діяльність та інше.

АТ "СКАЙ БАНК" є членом ПАРД з 1998 р., здійснює свою діяльність відповідно до встановлених правил та стандартів ПАРД.

2. Асоціація "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Воскресенська, буд. 30. АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ" (АСОЦІАЦІЯ "УФТ") є неприбутковим відкритим добровільним договірним об'єднанням підприємств - професійних учасників ринку цінних паперів. Метою створення асоціації є: створення та розвиток ефективного соморегулювання через встановлення і впровадження високих стандартів професійної відповідальності для всіх Членів Асоціації; представництво та захист інтересів Членів Асоціації в органах державної влади та управління; надання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки Членам Асоціації; професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців Членів Асоціації; розробка та контроль за дотриманням Правил Асоціації Членами Асоціації. АТ "СКАЙ БАНК" є членом АСОЦІАЦІЯ "УФТ" з 2009 року.

3. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053 м.Київ, вул. Січових стрільців, 17. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою і виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд гарантує вклади фізичних осіб у банках України, які є учасниками (тимчасовими учасниками) Фонду. АТ "СКАЙ БАНК" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. АТ "СКАЙ БАНК" регулярно сплачує усі належні збори до Фонду гарантування, розмір яких встановлено чинним законодавством України.

4. Асоціація українських банків, місцезнаходження: 02660 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.15, к.703. Асоціація українських банків (далі - АУБ) - всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. АТ "СКАЙ БАНК" є дійсним членом АУБ.

5. Асоціація "Незалежна асоціація банків України", місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 6. Основною метою діяльності Асоціації є: захист прав та законних інтересів членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завдання Асоціації: представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; участь у процесі розробки та прийнятті нормативних документів, що стосуються банківської діяльності; підвищення довіри громадян до банківської системи України; координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проектів.

ПАТ "СКАЙ БАНК" є учасником Асоціації з 04.11.2011р.

6. Харківська торгівельно-промислова палата, місцезнаходження 61037, м. Харків, пр.-т Московський, 122Б - недержавна, саморегульована організація, що об'єднує на добровільній основі суб'єктів підприємницької діяльності Харківської області незалежно від форм власності. Основними функціями Торгово-промислової палати є: сприяння розвитку зовнішньоекономічних зв'язків, експорту українських товарів і послуг, надання практичної допомоги підприємцям у проведенні торгово-економічних операцій; надання довідково-інформаційних послуг про діяльність українських підприємств і підприємств закордонних країн; надання послуг для здійснення комерційної діяльності іноземним фірмам і організаціям; юридична підтримка з питань господарської діяльності як в Україні, так і за її межами; розгляд справ у Постійно діючому Третейському суді, оформлення сертифікатів походження й проведення експертиз кількості і якості товарів; послуги з перекладу з іноземних мов на російську і українська мови й з українського, російського - на іноземні мови; підготовка й оформлення документації для одержання свідчень про присвоєння штрихових кодів міжнародної системи ЕАН; оцінка майна й майнових прав; проведення виставочних заходів і організація участі у виставках, проведених за рубежом; видання журналу " Вісник Торгово-промислової палати", публікація імідж-статей, рекламних матеріалів, комерційних пропозицій; послуги митних брокерів. АТ "СКАЙ БАНК" є рядовим членом ХТПП з 1994 р.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

АТ "СКАЙ БАНК" протягом 2020 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2020 року до АТ "СКАЙ-БАНК" не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму**

виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

АТ "СКАЙ БАНК" є правонаступником АТ "РЕГІОН-БАНК" та є одним з перших комерційних банків Східної України.

Банк входить в банківську систему України, та протягом 2020 року здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської системи наслідки економічних кризових коливань останніх років та нестабільність законодавчої бази, зміни у законодавчій базі України та зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк. Ділова активність клієнтів була помірною.

Довгострокова пандемія COVID-19 стала форс-мажором як для всієї економіки України так і банківського сектору зокрема. Головними ризиками є відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році переживала рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції на товари, роботи, послуги, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв.

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Основний продуктовий ряд АТ "СКАЙ БАНК" у 2020 р. з обслуговування юридичних осіб, підприємств, та фізичних осіб мав наступний вигляд:

Відкриття та ведення поточних рахунків у національній та іноземній валютах

Розрахунково-касове обслуговування

Кредитування (строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти)

Надання гарантій

Приймання вкладів (депозитів у національній та іноземній валюті)

Приймання платежів готівкою без відкриття рахунків

Документарні операції (акредитиви, операції з чеками)

Випуск банківських платіжних карток та здійснення операцій із пластиковими картками, у т.ч. реалізація зарплатних проектів

Здійснення зовнішньоекономічних розрахунків з іноземними партнерами за експортно-імпортними операціями через кореспондентські рахунки Банку за допомогою системи SWIFT

Купівля-продаж безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку за національну валюту

Конверсійні операції з безготівковою іноземною валютою

Надання послуг дистанційного обслуговування

Надання депозитарних послуг (відкриття та ведення рахунків у цінних паперах)  
Надання послуг з купівлі - продажу цінних паперів  
Надання послуг з авалювання векселів  
Надання в оренду банківських сейфів  
Надання консультаційних, інформаційних та довідкових послуг щодо банківських операцій  
Грошові перекази для населення  
Продаж ювілейних монет  
Послуги з інкасації та перевезення цінностей.  
Послуги контакт-центру  
Операції на фінансових та міжбанківських ринках, операції з сертифікатами Національного банку України  
Операції з ОВДП, ОЗДП  
Послуги банкам з продажу/купівлі готівки в національній валюті, продажу/купівлі валюти з коррахунку, операцій з валютною позицією, кредитні та депозитні операції, своп-операції

АТ "СКАЙ БАНК" має свої відділення тільки в м. Харків та в м.Київ. За всю свою діяльність Банк заробив собі репутацію надійного ділового партнера, який завжди готовий піти на зустріч клієнту, має свої конкурентні переваги. Тому у Банка є постійні клієнти та з'являються нові. АТ "СКАЙ БАНК" займає свою стабільну долю на ринку банківських послуг. Важливим в діяльності для Банка залишається правильне визначення величини банківських ризиків. Особливо вагомими і впливовими для Банку були: кредитний ризик, ризик ліквідності, юридичний ризик та ризик втрати репутації. Проте, враховуючи взаємопов'язаність всіх банківських ризиків між собою, увага також приділялась контролю за рівнем валютного, процентного, операційно-технологічного, ринкового та комплаєнс-ризиків. Протягом звітного року Банк, крім мінімізації зазначених ризиків, приділяв особливу увагу посиленому підходу до оцінки платоспроможності клієнтів та більш вираженому плануванню своєї діяльності. Також Банк протягом року в повному обсязі формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Протягом звітного року Банк забезпечив виконання нормативів капіталу на достатньому рівні, здійснював роботу в напрямку вдосконалення технологічного рівню, внутрішніх бізнес-процесів, підвищення якості обслуговування та розширення клієнтської бази. перейшов на обслуговування клієнтів-юридичних осіб, фізичних осіб та інших клієнтів на підставі публічних договорів, текст яких оприлюднено на офіційному сайті Банку Зазначимо, що спеціалістами Банку ведеться постійний моніторинг основних показників діяльності установи, ситуації в економіці, фінансовому секторі країни та оперативно вносяться коригування щодо діяльності Банку.

Основною метою подальшого розвитку Банку буде підвищення якості банківських послуг, ведення нових сучасних банківських продуктів з подальшим впровадженням нових технологій роботи з клієнтами, удосконалення внутрішніх бізнес-процесів, системи ризик-менеджменту, внутрішнього контролю та інформаційної безпеки, розвиток мережі відділень.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

За останні п'ять років Банком було придбано будівлі, машини та обладнання, транспорт. Також було придбано та відчужено інші основні засоби.

Надходження основних засобів (за первісною вартістю):

будинки - 34259 тис. грн.;

машини та обладнання - 30238 тис. грн.;

транспортні засоби - 2062 тис.грн.;

інші - 15041 тис. грн., усього за п'ять років - 81600 тис. грн..

Відчуження основних засобів (за залишковою вартістю):

- будинки -381 тис. грн.;
- машини та обладнання - 3 тис.грн.;
- транспортні засоби - 227 тис.грн.;
- інші - 10272 тис. грн., усього за п'ять років - 10883 тис. грн..

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Станом на 01.01.2020 року первісна вартість власних основних засобів складала 140639 тис. грн., знос - 28466 тис. грн. Первісна вартість орендованих основних засобів, станом на 01.01.2020 складала 1279 тис. грн., знос - 1090 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 01.01.2020 року відсутні.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року первісна вартість власних основних засобів складає 140105 тис. грн., орендованих - 903 тис. грн. Знос на кінець дня 31.12.2020 року: власних основних засобів: 37837 тис. грн., орендованих - 903 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2020 року відсутні.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, та тих що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), станом на кінець дня 31.12.2020 року немає.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу станом на кінець дня 31.12.2020 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на кінець дня 31.12.2020р. складає 2313 тис. грн.

Екологічні питання на використанні активів Банку не позначаються.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Найбільше впливають на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської системи наслідки економічних кризових коливань останніх років та нестабільність законодавчої бази.

Зазначимо, що від стану банківської системи та ефективності її функціонування залежить інвестиційна активність і темпи економічного зростання держави. Саме фінансовий сектор є відображенням реальної економічної ситуації в країні.

Значний вплив мають зміни у законодавчій базі України. По-перше, це зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк. По-друге, це зміни в податковому законодавстві, які можуть вплинути, як безпосередньо на Банк, так і на підприємства та фізичних осіб - клієнтів Банку.

Також тривала пандемія COVID-19 впливає на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: зменшення платоспроможного попиту; зменшення доходів у сфері послуг; збільшення показника безробіття; збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Джерелом формування банківських ресурсів є залучені кошти клієнтів Банку та внески акціонерів до статутного капіталу Банку. АТ "СКАЙ-БАНК" здійснює свою комерційну діяльність через управління активами та пасивами, основною метою якого є максимізація та стабілізація розміру маржі Банку за умови прийнятого рівня ризику. Основні види ризиків пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Серед головних видів портфельних ризиків - ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик зміни процентних ставок. Із найпоширеніших способів захисту від кредитних ризиків АТ "СКАЙ БАНК" використовує такі: підтримує суму капіталу на рівні, який забезпечує покриття негативних наслідків усіх ідентифікованих ризиків, які Банк вирішив прийняти на себе в процесі своєї діяльності, диверсифікація кредитних вкладень, вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника, прийняття від клієнтів достатнього та якісного забезпечення кредитів, страхування майна, яке є забезпеченням за кредитними операціями. Підтримання стабільної роботи, планування та реалізація темпів розвитку для досягнення максимального прибутку, що реалізується за рахунок застосування прогресивних принципів управління капіталом, активами та зобов'язаннями, зваженої депозитної та кредитної політики, оперативної розробки та впровадження нових банківських продуктів і технологій відповідно до потреб клієнтів.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Станом на 31.12.2020 р. АТ "СКАЙ БАНК" не має укладених, але не виконаних договорів (контрактів), від виконання яких очікується отримання прибутку .

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Відповідно Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку АТ "СКАЙ БАНК" на період 2021-2023 роки головними цілями Банку протягом 2021-2023 років є:

- Нарощення регулятивного капіталу, стабільна прибуткова діяльність;
- виконання основних напрямків діяльності, та рішень затверджених Загальними зборами АТ "СКАЙ БАНК";
- зберігання ліквідності балансу;
- зростання і диверсифікація клієнтської бази, збільшення швидкості і зручності її обслуговування, розширення продуктового ряду;
- збалансований розвиток корпоративного та роздрібного бізнесу;
- оптимізація загальних адміністративних витрат;
- оптимізація внутрішніх процедур;
- вдосконалення систем корпоративного управління, систем внутрішнього контролю, управління ризиками та інформаційних систем, роботи комітетів Банку;
- побудова ефективної організаційної структури, підвищення кваліфікації кадрів, мотивація кадрів;
- розвиток оптимальної філіальної мережі, підвищення ефективності роботи відділень Банку;
- просування банківського іміджу, посилення ринкових позицій Банку.

Банк планує протягом 2021-2023 року продовжити співпрацювати з цільовими аудиторіями, які охоплюють всі клієнтські сегменти: корпоративний, середній та малий бізнес, фізичні особи масового і преміального рівня з орієнтацією на збалансований розвиток корпоративного та роздрібного бізнесу.

Для реалізації поставлених цілей Банком планується:

- розширення бази клієнтів сегментів корпоративного бізнесу та МСБ задля збільшення коштів на вимогу, строкових коштів суб'єктів господарювання, доходу від РКО;
- розвиток продуктової лінійки для клієнтів роздрібного бізнесу, збільшення коштів населення

та доходів від обслуговування операцій клієнтів

- продовження співпраці з активними учасниками фондового ринку України стосовно активізації казначейських операцій та операцій з реалізації цінних паперів із залученням інфраструктури банку;

- збільшення кількості клієнтів фізичних осіб, що інвестують в цінні папери;
- збільшення доходу від обслуговування казначейських операцій та операцій за КУА;
- збільшення кредитного портфелю фізичних осіб та юридичних осіб за рахунок проведення класичного кредитування, впровадження карткових продуктів та реалізації проектів щодо кредитування фізичних осіб під заставу житла, рухомого майна та цінних паперів;

Ключовими продуктами та послугами для отримання доходів в звітному періоді плануються:

- Відкриття та ведення поточних рахунків у національній та іноземній валютах.
- Розрахунково-касове обслуговування.
- Кредитування ( строкові кредити , кредитні лінії, овердрафти для бізнесу, споживче кредитування фізичних осіб, карткові кредити, іпотека, кредити під заставу ОВДП та інші).
- Операції з ОВДП.
- Надання гарантій.
- Конверсійні операції з безготівковою валютою на валютному ринку;
- Приймання вкладів (депозитів у національній та іноземній валюті) .
- Приймання платежів готівкою без відкриття рахунків.
- Випуск банківських платіжних карток та здійснення операцій із пластиковими картками, у т.ч. реалізація зарплатних проектів.
- Здійснення зовнішньоекономічних розрахунків з іноземними партнерами за експортно-імпортними операціями через кореспондентські рахунки Банку за допомогою системи SWIFT.
- робота на фінансових та міжбанківських ринках України щодо операцій з розміщення/залучення ресурсів..
- Надання послуг дистанційного обслуговування.
- Надання в оренду банківських сейфів.
- Надання консультаційних, інформаційних та довідкових послуг щодо банківських операцій.
- Грошові перекази для населення
- проведення роботи с існуючими клієнтами, їх контрагентами в напрямку збільшення грошових надходжень на їх рахунки, та з новими потенційними клієнтами в рамках стратегічних проектів

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

За звітний рік діяльності у сфері досліджень і розроблень Банк не проводив.

### **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

АТ "СКАЙ БАНК" є одним з найперших комерційних банків Східної України, був заснований 8 лютого 1991 року. В акціонерне товариство Банк був перетворений 3 січня 1993 року.

Станом на 01.01.2021 року Банк забезпечив позитивний результат діяльності, який є більшим відносно планових показників. Банк є достатньо спроможним і надійним протистояти потрясінням фінансового ринку, має стійку ліквідність.

За 2020 рік Банком суттєво покращено показники балансу, фінансового стану. Збільшення коштів на вимогу в 2020 року відбулося за рахунок розширення діяльності з страховими

компаніями, корпоративними клієнтами Банку та колишніми клієнтами з якими було активовано співпрацю. Протягом звітного періоду Банком проводилася робота щодо розвитку та просування карткових продуктів. Проведено актуалізацію кредитів фізичним особам під заставу рухомого чи нерухомого майна, впроваджено продукт "Кредитна картка" для фізичних осіб, розроблено продукт кредитування фізичних осіб під заставу цінних паперів.

Фінансовим результатом діяльності АТ "СКАЙ БАНК" за 2020 рік є прибуток в розмірі 28,26 млн грн. Результат діяльності Банку до створення резервів за активними операціями Банку та сплати податку дорівнює 37,73 млн. грн.

Основним джерелом загальних доходів Банку в звітному періоді стали позитивний торговий результат від операцій з фінансовими інструментами в т.ч. валютою, процентні доходи, комісійні доходи, доходи від продажу необоротних активів. Домінуючими серед процентних доходів є доходи від портфелю ОВДП та кредитування суб'єктів господарювання. Найвагомішими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Протягом 2020 року Банк проводив заходи щодо оптимізації витрат, в т.ч. поступово зменшував вартість депозитного портфелю для покращення показників спреду та маржі. В рамках прийнятого Оперативного плану роботи з непрацюючими активами за 2020 рік було зменшено суму непрацюючих активів, що знаходяться на балансі на загальну суму 35,12 млн. грн та отримано прибуток від продажу в сумі 12,1 млн. грн.

#### Основні показники діяльності Банку за 2018-2020 роки

(Річна фінансова звітність банку складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України № 373 від 24.10.2011р. вимог МСБО та МСФЗ за 2020 рік у порівнянні з 2019, 2018 роком.):

| (тис. грн.)                         |        |          |          |
|-------------------------------------|--------|----------|----------|
| Показники                           |        | 2020 рік | 2019 рік |
| 2018 рік                            |        |          |          |
| Обсяг чистих активів                |        | 1074499  | 544936   |
| 519358                              |        |          |          |
| Кредити, та заборгованості клієнтів | 166462 | 149367   | 171329   |
| Обсяг чистих зобов'язань            | 887222 | 385928   | 309862   |
| Кошти банків                        |        | 211782   | 0        |
| 0                                   |        |          |          |
| Кошти клієнтів                      |        | 548256   | 271981   |
| 268660                              |        |          |          |
| Обсяг капіталу                      |        | 187277   | 159 008  |
| 209496                              |        |          |          |
| Фінансовий результат                | 28265  | -29571   | -10863   |

#### IV. Інформація про органи управління

| Орган управління                                  | Структура                              | Персональний склад                     |
|---|--|--|
| Загальні збори акціонерів, вищий орган управління | Загальна кількість акціонерів 41 особа | 2 юридичні особи;<br>39 фізичних осіб. |
| Наглядова рада,                                   | Акціонер Банку                         | І.Бабаєв А.                            |

|                                 |   |  |
|---------------------------------|---|--|
| орган управління<br>та контролю | Представник акціонера Банку, Бабаєва<br>А.<br>Незалежний член ради - 2 особи  | 2.Кішкінов Р.С.<br>3. Афанасьєв П.А.<br>4. Тулібергенов Є.М.           |
| Правління ,<br>виконавчий орган | 1.Голова Правління<br>2.Заступник Голови Правління<br>3.Член Правління- головний бухгалтер<br>4.Член Правління- начальник<br>управління фінансового моніторингу | 1. Галієв Р.У.<br>2. Рогинський В.О.<br>3. Ріяко Н.М.<br>4.Порхун А.В. |

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

| № з/п   | Посада                 | Прізвище, ім'я, по батькові | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав   | Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) |
|---|------------------------|-----------------------------|----------------|--------|---------------------|---|---|
| 1   | 2                      | 3                           | 4              | 5      | 6                   | 7   | 8   |
| 1   | Голова Наглядової ради | Бабаєв Аріф Шавердійович    | 1983           | вища   | 16                  | 2013-2016 АТ "Казкомерцбанк", Республіка Казахстан, керуючий директор Правління;<br>2015-2016 Україна, ПАТ "БТА БАНК", Голова Наглядової Ради;<br>2015-2016, ЗАТ "Комерцбанк Таджикистан", Республіка Таджикистан, Голова Наглядової ради.  | 24.04.2020, 3 роки  |
| <b>Опис:</b><br>Бабаєв А.Ш. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року, не є штатним працівником Банку. Винагорода визначається згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Бабаєв А.Ш. є акціонером Банку, володіє часткою в розмірі 99,4409% статутного капіталу банку. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. |                        |                             |                |        |                     |   |   |
| 2   | Член Наглядової ради   | Афанасьєв Павло Андрійович  | 1988           | вища   | 10                  | 2011-2014: АТ "Казахстанська фондова біржа", Начальник відділу аналізу і маркетингу Департаменту розвитку бізнесу;<br>2015-2016: АТ "Казкоммерц Секьюритиз", Головний аналітик Відділу аналітики;<br>2016 по теперішній час, ОЮО "Асоціація фінансистів Казахстану", . м. Алмати, Республіка Казахстан, керуючий директор з управління, радник Голови | 24.04.2020, 3 роки  |

|   |                      |                                  |      |      |    |  |                    |
|---|----------------------|----------------------------------|------|------|----|--|--------------------|
|   |                      |                                  |      |      |    | Ради, дані коду юридичної особи -нерезидента відсутні.   |                    |
| <b>Опис:</b><br>Афанасьєв П.А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року, не є штатним працівником Банку. Як член Наглядової ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Афанасьєв П.А. є незалежним членом Наглядової ради. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.                 |                      |                                  |      |      |    |  |                    |
| 3   | Член Наглядової ради | Кішкінов Роман Сергійович        | 1978 | вища | 18 | 2013-2014: АТ ДБ "РБС (Казахстан)" ("RBS (Kazakhstan)"), Республіка Казахстан, Начальник Управління продажу продуктів Казначейства; 2014-2016: АТ "Казкомерц Сек'юрітіз" (ДТ АТ "Казкоммерцбанк"), Республіка Казахстан Голова Правління, Радник.                      | 24.04.2020, 3 роки |
| <b>Опис:</b><br>Кішкінов Р.С. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року, не є штатним працівником Банку. Як член Наглядової ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Кішкінов Р.С. член Наглядової ради, представник акціонера Бабаєва А. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. |                      |                                  |      |      |    |  |                    |
| 4   | Член Наглядової ради | Тулібєргенов Єркебулан Муратович | 1982 | вища | 14 | 2014 рік: АТ "Накопичувальний Пенсійний Фонд "ЮларЮміт", Республіка Казахстан, Член Ради Директорів, незалежний директор; 2015-2016: АТ "БТА Сек'юрітіс", Республіка Казахстан, Член Ради Директорів, незалежний директор; 2015-2016: АТ "Казкомерц Сек'юрітіз" (ДТ АТ | 24.04.2020, 3 роки |

|   |                                    |                                   |      |      |    |   |                       |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|------|------|----|---|-----------------------|
|   |                                    |                                   |      |      |    | "Казкоммерцбанк"),<br>Республіка Казахстан, Член<br>Ради Директорів, незалежний<br>директор;<br>2009 року - по теперешній<br>час: АТ "Товарна біржа<br>"Євразійська Торгова<br>Система", м. Алмати,<br>Республіка Казахстан, Член<br>Ради Директорів, незалежний<br>директор, дані коду<br>юридичної<br>особи-нерезидента відсутні. |                       |
| <b>Опис:</b><br>Тулібергенів Є.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року, не є штатним працівником Банку. Як член Наглядової ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Тулібергенів Є.М. є незалежним членом Наглядової ради. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.   |                                    |                                   |      |      |    |   |                       |
| 5   | Незалежний Член<br>Наглядової ради | Виноградова Світлана<br>Борисівна | 1969 | вища | 20 | АТ "УКРПОШТА", 21560045,<br>3 січня 2017 по квітень 2020<br>АТ "Укрпошта" заступник<br>директора департаменту<br>операційної фінансової<br>діяльності   | 24.04.2020, 3<br>роки |
| <b>Опис:</b><br>На підставі заяви Виноградової Світлани Борисівни про дострокове припинення повноважень незалежного члена Наглядової ради Банку на вимогу п.1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства" та протоколу Наглядової Ради № 42 від 31.08.2020р. повноваження члена Наглядової Ради банку (незалежний член) Виноградової С.Б. припинено з 31.08.2020р.<br>На посаді члена Наглядової Ради (незалежний член) перебувала з 24.04.2020р.<br>Акціями емітента не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.<br>Згоду на розкриття паспортних даних особою не надано. |                                    |                                   |      |      |    |   |                       |
| 6   | Голова Правління                   | Галієв Рустем Узакбаєвич          | 1983 | вища | 16 | 11.01.2010 р. - 30.04.2015 р. -<br>ПАТ "Страхова компанія<br>"Оранта-Життя" (м. Київ,<br>Україна, ЄДРПОУ 25635389)<br>заступник Голови Правління;<br>11.01.2016 р. - 10.05.2017 р. -<br>УДВП "Ізотоп" (м. Київ,<br>Україна, ЄДРПОУ 14308322)  | 11.10.2018, 3<br>роки |

|  |  |                                      |      |      |    |   |                    |
|--|--|--------------------------------------|------|------|----|---|--------------------|
|  |  |                                      |      |      |    | , заступник директора з економіки та маркетингу;<br>02.06.2017 р. - 10.04.2018 р. - ПАТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) заступник Голови Правління АТ "СКАЙ БАНК";<br>11.04.2018 р. - 10.10.2018 р. - ПАТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) виконуючий обов'язки Голови Правління АТ "СКАЙ БАНК". |                    |
| <b>Опис:</b><br>Галієв Р.У. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2018 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку та посадовими інструкціями. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.                     |  |                                      |      |      |    |   |                    |
| 7  | Член Правління,<br>Заступник Голови<br>Правління       | Рогинський Вячеслав<br>Олександрович | 1971 | Вища | 26 | 29.04.2005 р. - 09.04.2017 - АТ "РЕГІОН-БАНК" (м. Харків, Україна) Голова Правління;<br>10.04.2017 р. - по теперешній час - АТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) заступник Голови Правління.   | 10.04.2017, 3 роки |
| <b>Опис:</b><br>Рогинський В.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2017 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку та посадовими інструкціями. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.                 |  |                                      |      |      |    |   |                    |
| 8  | Член Правління,<br>Головний бухгалтер                  | Ріяко Наталія Миколаївна             | 1972 | Вища | 26 | 23.07.2013 р. - по теперешній час - АТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) головний бухгалтер.   | 17.12.2018, 3 роки |
| <b>Опис:</b><br>Ріяко Н.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді головного бухгалтера з 2013 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку та посадовими інструкціями. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. |  |                                      |      |      |    |   |                    |
| 9  | Член Правління,<br>Начальник управління<br>фінансового | Порхун Андрій<br>Володимирович       | 1985 | Вища | 13 | 16.12.2008 р. - 26.07.2016 р. - ВАТ "БТА Банк" (м. Київ, Україна, ЄДРПОУ 14359845)  | 02.03.2018, 3 роки |

|  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|---|
| моніторингу  |  |  |  |  | заступник начальника відділу<br>фінансового моніторингу<br>22.12.2016 р. - 06.02.2018 р. -<br>ПАТ "Комерційний<br>індустріальний банк"" (м.<br>Київ, Україна, ЄДРПОУ<br>21580639) начальник відділу<br>фінансового моніторингу. |
| <b>Опис:</b><br>Порхун А.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді начальника управління фінансового моніторингу з 2018 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку та посадовими інструкціями. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. |  |  |  |  |   |

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада                   | Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                      |
|--------------------------|---|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
|                          |   |                       |   | Прості іменні             | Привілейовані іменні |
| 1                        | 2   | 3                     | 4   | 5                         | 6                    |
| Голова Спостережної ради | Бабаєв Аріф Шавердійович  | 3 521 794             | 99,4409                                     | 3 521 794                 | 0                    |
| Голова Правління         | Галієв Рустем Узакбаєвич  | 10 264                | 0,2898                                      | 10 264                    | 0                    |

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

При достроковому припиненні повноважень члена Наглядової ради розмір винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну здійснення функцій члена Наглядової ради за звітний період.

Виплата будь-яких додаткових винагород не здійснювалась.

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника | Місцезнаходження  | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|--|
| ПРАТ "НВП САУ"  | 05775384  | 61002, Україна,, Харківська обл., Шевченківський р-н, м.Харків, Дарвіна, б.20     | 0,0002   |
| ПАТ "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА"                      | 00377265  | 61017, Україна,, Харківська обл., Холодногірський, р-н, м. Харків, Лозівська, б.8 | 0,0028   |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи              |   |   | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| 39 осіб   |   |   | 99,997   |
| Усього  |   |   | 100  |

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Загальна стратегія подальшого розвитку АТ "СКАЙ БАНК":

Забезпечення прибуткової діяльності, зберігання ліквідності балансу

Розвиток бренду "Sky Bank" як інноваційного, високотехнологічного та універсального українського банку з приватним іноземним капіталом

Охват всіх клієнтських сегментів: корпоративний, малий та середній бізнес, фізичні особи масового і преміального рівня з орієнтацією на збалансований розвиток корпоративного та роздрібного бізнесу, реалізація проектів з розвитку інвестиційно-банківських послуг для клієнтів

Відкриття відділень в інших регіонах України відповідно до стратегії розвитку

Підвищення якості обслуговування клієнтів за рахунок впровадження та підтримки високих стандартів сервісу

Розвиток продуктів кредитування , карткових продуктів, інтернет-банкінгу, розвиток продуктів в мобільному додатку ( платежі та перекази, відкриття депозитних та кредитних продуктів, конвертація валют та інше)

Оптимізація тарифних планів для фізичних та юридичних осіб

Реалізація проектів в напрямку продуктових пропозицій: ф'ючерси на валюту для фізичних та юридичних осіб (індексований депозит); форварди/опціони на викуп ОЗДП

Підтримка розвитку співпраці підприємств України, Казахстану та Азербайджану у напрямку збільшення товарообміну та реалізації спільних інфраструктурних проектів

Постійне проведення роботи щодо розширення бази фіндування за рахунок залучення на обслуговування нових суб'єктів господарювання, фізичних осіб

Оптимізація загальних адміністративних витрат та внутрішніх процедур та процесів

Просування банківського іміджу, посилення ринкових позицій Банку

Головним завданням на 2021-2022 роки Банку є забезпечення економічного зростання та прибуткова діяльність, нарощення високих темпів розвитку, розширення спектру банківських послуг та поліпшення їх якості, оптимізацію дохідної та витратної бази, нарощування акціонерного капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та освоєння і впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

В напрямку розвитку ІТ технологій на 2021 рік планується:

- о Впровадження нової CRM системи, інтегрованої з іншими операційними системами банку;
- о Нова версія сайту ;
- о Створення системи зберігання документів та результатів взаємовідносин з клієнтами.;
- о Інтеграція з системами для проведення дистанційної ідентифікації клієнтів та перевірки інформації необхідної для надання того чи іншого виду послуг (Bank ID, Дія, БКК, ДРОРМ та інші).
- о Впровадження в промислову експлуатацію мобільного додатку.

Відповідно до Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку АТ "СКАЙ БАНК" та бюджету на 2021 рік на кінець 2021 року планується збільшити валюту балансу до 1 439 млн. грн., підтримувати частку працюючих активів більше 85%, збільшити розмір регулятивного капіталу до 370 млн. грн., збільшити розмір кредитного портфелю до 340 млн. грн., обсяги операцій з ОВДП та сертифікатами НБУ до 835 млн. грн, ресурсну базу до 595 млн. грн. На кінець 2022 року планується збільшити валюту балансу до 1 650 млн. грн., підтримувати частку працюючих активів більше 88%., збільшити розмір регулятивного капіталу до 390млн.грн., збільшити розмір кредитного портфелю до 470 млн. грн., обсяги операцій з ОВДП та сертифікатами НБУ до 860 млн. грн, ресурсну базу до 700 млн. грн.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

В 2020 році Банк здійснював роботу в напрямку вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів, технологічного рівню, підвищення якості обслуговування та розширення продуктового ряду і клієнтської бази.

Основні показники діяльності за 2020 рік:

дотримано на прийнятому рівні нормативи капіталу, ліквідності та показники економічних нормативів згідно вимог Національного банку України

збільшено розмір чистого процентного доходу, доходів від торговельних операцій з фінансовими інструментами та валютою, від здійснення гарантійних операцій, від операцій для клієнтів на валютному ринку

активізовано роботу в напрямку операцій для клієнтів на фондовому ринку

впроваджено ряд банківських продуктів карткового бізнесу, оновлено та розширено тарифи з розрахунково-касового обслуговування клієнтів, активізовано роботу з надання гарантій, оновлено продукти банківської гарантії

збільшено клієнтську та ресурсну базу за середньоденними залишками на вимогу суб'єктів господарювання

оновлено продуктову лінійку кредитних продуктів для фізичних осіб під заставу нерухомого майна, створено продукт для кредитування фізичних осіб під заставу цінних паперів, розроблено та протестовано продукт кредитна картка

реалізовано проект крос-продаж ОВДП (альтернатива депозиту)

підписано договір с НБУ на своп процентної ставки, укладено договір с НБУ про рефінансування під заставу ОВДП

розширено співпрацю з українськими банками по операціям РЕПО, СВОП, відкрито рахунок в тенге "Альфа Банк" (Казахстан)  
збільшено частку працюючих активів з 74% до 89%  
вдосконалено систему управлінської звітності  
розроблено та впроваджено процедуру акредитації страхових компаній та партнерів Банку  
завершено роботу по впровадженню сучасних методів і підходів оцінки ризиків, комплаєнс-контролю  
Банк підключено до системи електронних торгів СЕТАМ (для продажу заставного майна)  
Банк підключено до системи термінових платежів НБУ, клірингової системи "Банк Розрахунковий центр", до торгової платформи Bloomberg, до бірж "Українська біржа" та "Перспектива"  
проведено оптимізацію витрат з ліквідацією інкасації, відділення, каси головного банку, налаштована система аналізу та ефективності витрат  
проведено роботу в напрямку оптимізації тарифної політики, підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, вдосконалення методів корпоративного управління  
вдосконалено систему мотивації працівників для покращення результатів з продажу банківських продуктів

Протягом звітного періоду Банк в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язкового резервування виконував завдання Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку на 2020 рік. Станом на 01.01.2021 року Банк забезпечив позитивний результат діяльності, який є більшим відносно планових показників. Банк є достатньо спроможним і надійним протистояти потрясінням фінансового ринку, має стійку ліквідність.

За 2020 рік Банком суттєво покращено показники балансу, фінансового стану. Збільшення коштів на вимогу в 2020 року відбулося за рахунок розширення діяльності з страховими компаніями, корпоративними клієнтами Банку та колишніми клієнтами з якими було активовано співпрацю. Протягом звітного періоду Банком проводилася робота щодо розвитку та просування карткових продуктів. Проведено актуалізацію кредитів фізичним особам під заставу рухомого чи нерухомого майна, впроваджено продукт "Кредитна картка" для фізичних осіб, розроблено продукт кредитування фізичних осіб під заставу цінних паперів.

Фінансовим результатом діяльності АТ "СКАЙ БАНК" за 2020 рік є прибуток в розмірі 28,26 млн грн. Результат діяльності Банку до створення резервів за активними операціями Банку та сплати податку дорівнює 37,73 млн. грн.

Основним джерелом загальних доходів Банку в звітному періоді стали позитивний торговий результат від операцій з фінансовими інструментами в т.ч. валютою, процентні доходи, комісійні доходи, доходи від продажу необоротних активів. Домінуючими серед процентних доходів є доходи від портфелю ОВДП та кредитування суб'єктів господарювання. Найвагомішими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Протягом 2020 року Банк проводив заходи щодо оптимізації витрат, в т.ч. поступово зменшував вартість депозитного портфелю для покращення показників спреду та маржі. В рамках прийнятого Оперативного плану роботи з непрацюючими активами за 2020 рік було зменшено суму непрацюючих активів, що знаходяться на балансі на загальну суму 35,12 млн. грн та отримано прибуток від продажу в сумі 12,1 млн. грн.

Показники рентабельності капіталу та активів за 2020 рік становлять відповідно 16,8% та 4,2%. З 28 серпня 2020 року Банку підвищено кредитний рейтинг згідно Протоколу рейтингового комітету ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" з uaA- (у розвитку) до uaA (у розвитку), що характеризує Банк як установу з високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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

Інформація щодо похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2020 зазначена в Примітці 33 "Похідні фінансові інструменти і хеджування" .

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2020 р. відсутні.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Система управління ризиками в Банку дозволяє своєчасно ідентифікувати ризики та адекватно їх оцінювати.

Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів ризику, але були некритичні порушення встановлених параметрів та лімітів. Банк проводив зважену політику управління ліквідності загалом по всім валютам та по гривні зокрема. Про це свідчать cumulative Gap розриви ліквідності в усіх періодах та валютах.

Значними факторами ризику були:

" довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність, погіршення стану економіки, настроїв на фінансових ринках;

" ринкові ризики, які виникали через несприятливі коливання курсів іноземної валюти, вартості цінних паперів та інших активів;

" кредитні ризики.

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Банк керується Кодексом корпоративного управління АТ "СКАЙ БАНК" (далі-Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/documents>.

Кодекс відповідає вимогам законодавства.

Протягом 2020 року в Банку не зафіксовано порушень вимог Кодексу корпоративного управління, працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників, які також розміщені на сайті Банку.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

д/в

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

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

цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом року Банк не відхилявся від принципів корпоративного управління, передбачених Кодексом корпоративного управління.

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| Вид загальних зборів | річні      | позачергові |
|----------------------|------------|-------------|
|                      | X          |             |
| Дата проведення      | 24.04.2020 |             |
| Кворум зборів        | 99,7307    |             |
| Опис                 |            |             |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

|   |     |    |
|---|-----|----|
|   | Так | Ні |
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X   |    |
| Акціонери   |     | X  |
| Депозитарна установа  |     | X  |
| Інше (зазначити)  |     |    |

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

|   |     |    |
|---|-----|----|
|   | Так | Ні |
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                         |     | X  |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій |     | X  |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

|                                 |     |    |
|---------------------------------|-----|----|
|                                 | Так | Ні |
| Підняттям карток                |     | X  |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X   |    |
| Підняттям рук                   |     | X  |
| Інше (зазначити)                |     |    |

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

|   |     |    |
|---|-----|----|
|   | Так | Ні |
| Реорганізація   |     | X  |
| Додатковий випуск акцій   |     | X  |
| Унесення змін до статуту  |     | X  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства     |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства      |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу        |     | X  |

|   |  |   |
|---|--|---|
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) |  | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді                      |  | X |
| Інше (зазначити)  |  |   |

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

|  |     |    |
|--|-----|----|
|  | Так | Ні |
|  |     | X  |

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

|  |     |    |
|--|-----|----|
|  | Так | Ні |
| Наглядова рада   |     | X  |
| Виконавчий орган   |     | X  |
| Ревізійна комісія (ревізор)  |     | X  |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства |     |    |
| Інше (зазначити)   | д/в |    |

|  |  |
|--|--|
| <b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b> | Випадків скликання і не проведення чергових загальних зборів не було |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
| <b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b> | Випадків скликання і не проведення позачергових загальних зборів не було |
|--|--|

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

| Персональний склад наглядової ради | Незалежний член наглядової ради | Залежний член наглядової ради | Функціональні обов'язки члена наглядової ради  |
|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--|
| Бабаєв Аріф Шавердійович           |                                 | X                             | Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради<br>Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради.      |
| Афанасьєв Павло Андрійович         | X                               |                               | Афанасьєв Павло Андрійович - секретар Наглядової ради.<br>Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради. |
| Кішкінов Роман Сергійович          |                                 | X                             | Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову   |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  |   |  | раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради.  |
| Тулібергенов<br>Єркебулан<br>Муратович | X |  | Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради. |
| Виноградова<br>Світлана<br>Борисівна   | X |  | Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради. |

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p> | <p>Протягом 2020 року Наглядовою радою проведено 59 засідань на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо: організації та проведення Загальних зборів акціонерів; затвердження бізнес-плану із залучення коштів на умовах субординованого боргу (продовження строку дії договору) та Програми капіталізації АТ "СКАЙ БАНК" щодо збільшення регулятивного капіталу на період з 01.04.2020 по 01.10.2029 рр.; перегляд та затвердження стратегії розвитку Банку (у зв'язку з погіршенням економічного середовища, викликаного карантинними обмеженнями); прийняття рішення щодо тимчасового призупинення роботи відділень (у зв'язку з карантинними обмеженнями); розгляд заходів впливу Національного банку України та контроль за усуненням недоліків, виявлених регулятором; затвердження організаційної структури і штатного розкладу Банку; підсумків роботи Правління, затвердження та погодження рішень Правління з питань результатів діяльності, виконання Програми капіталізації щодо збільшення регулятивного капіталу, погашення кредитної заборгованості, продаж майна тощо; погодження складу комітетів Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів; обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; обрання та затвердження умов договорів із зовнішнім аудитором для проведення зовнішнього аудиту діяльності Банку, погодження строків виконання аудиторських процедур зовнішнім аудитором для проведення аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік, контролю виконання Плану заходів за наслідками розгляду висновків аудиторської фірми за 2019 рік; розгляд та затвердження звітів и внутрішніх документів з питань управління ризиками, дотримання внутрішніх лімітів/нормативів банківських ризиків, результати стрес-тестування банківських ризиків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, аналізу динаміки банківських ризиків та їх вплив на капітал та надходження Банку тощо; рівня комплаєнс-ризиків по результатам проведених перевірок за 2020 рік, виявлених недоліків та виконання наданих рекомендацій; розгляд і затвердження плану роботи, звітів і внутрішніх документів</p> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>підрозділу внутрішнього аудиту, результатів перевірок внутрішнім аудитом з питань діяльності підрозділів Банку, фінансового моніторингу, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, комплаєнс-ризиків, управління ризиками, затвердження звіту про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності, виявлених за результатами аудиту тощо; виконання рекомендацій Національного банку України; виконання вимог законодавства України щодо організації корпоративного управління та управління ризиками; виконання та затвердження плану роботи Наглядової ради; надання згоди на вчинення значного правочину, інші питання що належать до компетенції Наглядової ради.</p> |
|--|---|

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

|                     | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
|---------------------|-----|----|------------------------------|
| З питань аудиту     |     | X  |                              |
| З питань призначень |     | X  |                              |
| З винагород         |     | X  |                              |
| Інше (зазначити)    |     |    |                              |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>                 | д/в |
| <b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b> | д/в |

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| <b>Оцінка роботи наглядової ради</b> | <p>Наглядовою радою проведена оцінка та затверджений Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2020 рік (Протокол № 12 від 30.03.2021р) відповідно якого визначено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- відповідність складу Наглядової ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів Наглядової ради банку, їх повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку (Протягом року склад Наглядової ради не в повній мірі відповідав визначеному Статутом складу, однак Наглядова рада у діючому складі повноважна приймати рішення щодо питань, віднесених до її компетенції; комітети ради протягом 2020 року не створювались);</li> <li>- Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради (Незалежні члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом</li> </ul> |
|--------------------------------------|---|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>України "Про акціонерні товариства", та вимогам, встановленим Національним банком України);</p> <p>- Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну (З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої:</p> <p>1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради- є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він організовує обрання секретаря Загальних зборів/ Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Здійснює іншу діяльність як міжнародний інвестор, в тому числі є власником домінуючого контрольного пакету акцій Банку, в інших юридичних особах не працює. Функції Голови Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на безоплатній основі.</p> <p>2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради - є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду заступника Голови Правління АТ "Фонд гарантування страхових виплат", Республіка Казахстан, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.</p> <p>3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш- є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду Директора ТОВ "АРКА КЕНШІСІ", Республіка Казахстан, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.</p> <p>4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор- є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у</p> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду Незалежного директора АТ "Товарна біржа "Євразійська торгова система", Республіка Казахстан, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі);</p> <p>- Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку (За результатами проведеної оцінки колективної придатності Склад Наглядової ради - є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради не в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України, але достатній для прийняття рішень з урахуванням розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку. Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином. Необхідність створення комітетів Наглядової ради - відсутні);</p> <p>- Ділова репутація членів Наглядової ради банку (Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію);</p> <p>- Професійна придатність членів Наглядової ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення (Відповідно до проведеної оцінки професійної придатності кожного члена Наглядової ради, здійсненої відповідно до Порядку проведення щорічної перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам АТ "СКАЙ БАНК" зроблено висновок, що поточний склад Наглядової ради Банку є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку, беручи до уваги складність та профіль ризиків Банку. Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени ради Банку спільно мають можливість ефективно</p> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.</p> <p>Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Наглядової ради - не було.</p> <p>Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.</p> <p>Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.);</p> <p>- Протягом 2020 року Наглядова рада здійснювала свою діяльність з метою забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей, а саме контролювала реалізацію основних напрямів діяльності Банку, визначала та затверджувала стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів, ухвалювала відповідні рішення щодо покращення корпоративного управління в Банку, приймала рішення щодо вчинення значних правочинів тощо.</p> |
|--|--|

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі     | X   |    |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту        | X   |    |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X   |    |
| Відсутність конфлікту інтересів              | X   |    |
| Граничний вік                                |     | X  |
| Відсутні будь-які вимоги                     |     | X  |
| Інше (зазначити)<br>вимоги щодо незалежності | X   |    |

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства                       | X   |    |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками         |     | X  |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |     | X  |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена                                   |     | X  |
| Інше (зазначити)   |     |    |

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

|                               | Так | Ні |
|-------------------------------|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | X   |    |

|  |   |   |
|--|---|---|
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій |   | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства                        |   | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди                                      | X   |   |
| Інше (запишіть)  | У звітному році були укладені договори на платній основі у фіксованій сумі з членами Наглядової ради: Афанасьєвим П.А., Кішкіновим Р.С., Тулібергеновим Є.М., Виноградовою С.Б. Договір з Головою Наглядової ради Бабаєвим А.Ш. укладений на безоплатній основі |   |

### Склад виконавчого органу

| Персональний склад виконавчого органу           | Функціональні обов'язки члена виконавчого органу   |
|---|--|
| Галієв Рустем<br>Узакбаєвич - Голова Правління. | <p>Керує виконавчим органом управління Банку - Правлінням, відповідно до законодавства України розподіляє через посадові інструкції та інші внутрішні документи Банку персональні обов'язки між членами Правління згідно організаційної структури та Положення про Правління Банку, організовує засідання Правління та встановлює порядок денний з регламентом розгляду питань відповідно до Положення про Правління Банку.</p> <p>Вирішує питання підбору та розстановки кадрів, вживає до співробітників Банку заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до чинного законодавства України. Організовує та контролює виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Затверджує посадові інструкції працівників Банку.</p> <p>Організовує ведення протоколів засідань Правління Банку. Своїм наказом з числа членів Правління Банку призначає відповідального за ведення протоколів Правління. Забезпечує доведення рішень Правління до їх виконавців та контролює їх виконання. Контролює розроблення проєктів перспективних та поточних планів і програм розвитку Банку, визначення пріоритетних напрямків розвитку Банку на виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.</p> <p>Організовує роботу по залученню клієнтів на банківське обслуговування. Контролює дотримання працівниками підлеглих підрозділів Закону України "Про банки і банківську діяльність", виконання вимог діючого законодавства України, нормативних документів НБУ та інших державних органів, МСБО та МСФЗ. Здійснює контроль за дотриманням підлеглими працівниками законодавства України з питань персональних даних фізичних осіб та встановленого Банком порядку обробки персональних даних. Забезпечує організацію безпечної роботи з ресурсами інформаційної банківської системи, що підлягають захисту в межах виконання своїх посадових обов'язків.</p> <p>Здійснює внутрішній контроль та контроль за операціями з пов'язаними особами відповідно до вимог законодавства України на підставі відповідної управлінської, статистичної звітності або</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>іншої інформації.</p> <p>Зобов'язаний:</p> <p>Ставитись з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, діяти в інтересах Банку розумно та добросовісно з урахуванням вимог діючого законодавства України, не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин. Дотримуватися встановлених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку норм щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів). Утримуватись від дій, що можуть зашкодити діловій репутації та іміджу Банку, у тому числі корупційних дій та хабарництва. Не використовувати службове становище у власних інтересах, керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку.</p> <p>Контролювати виконання бізнес-плану Банку, основних напрямків розвитку Банку, стратегічних планів розвитку Банку та виконання інших директив, що затверджені Наглядовою радою та загальними зборами акціонерів Банку.</p> <p>Виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою та Правлінням Банку. Особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах акціонерів, засіданнях Правління. Завчасно повідомляти про неможливість участі у загальних зборах акціонерів Банку із зазначенням причини.</p> <p>Брати участь у засіданні Наглядової ради Банку на її вимогу. Дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації та банківської таємниці. Не розголошувати конфіденційну, банківську та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Голови Правління Банку, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління банку. Завчасно готуватися до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо. Забезпечити ефективну систему внутрішнього контролю Банку та здійснювати постійний моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Спрямовувати діяльність членів Правління Банку, структурних підрозділів Банку, комітетів Банку відповідно до розподілу обов'язків між ними. Своєчасно надавати Наглядовій раді, Правлінню, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку. Подавати на розгляд Наглядовій раді Банку пропозиції про визнання заборгованості безнадійною, про виконану роботу, прийняті заходи, що були направлені на погашення такої заборгованості. Контролювати приймання Правлінням Банку</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
|   | <p>рішення про надання Банком кредитів, які мають великий кредитний ризик відповідно до вимог чинного законодавства України. Контролювати затвердження Правлінням Банку внутрішніх документів та положень, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку.</p>  |
| <p>Рогинський Вячеслав<br/>Олександрович -<br/>заступник Голови<br/>Правління</p> | <p>Проводить роботу по вдосконаленню діючих методів обслуговування клієнтів в цілому. Підписує документи, які відносяться до питань діяльності підпорядкованих підрозділів, виконання цієї інструкції та функцій заступника Голови Правління. Відстежує стан та проводить аналіз виконання показників бізнес - плану підпорядкованих підрозділів, аналізує їх діяльність, вносить пропозиції Голові Правління Банку по вдосконаленню їх роботи та усуненню недоліків. Організовує в підпорядкованих підрозділах ознайомлення працівників з нормативними документами та змінами до них, проведення прийому заліків, тощо. Оцінює діяльність всіх фахівців підлеглих йому підрозділів, веде підбір кадрів для роботи в підрозділах, подає клопотання Голові Правління Банку про призначення на посади та їх професійний ріст. Вносить проекти наказів і розпоряджень по Банку, які стосуються функціональних питань підлеглих підрозділів і контролює їх виконання. Приймає участь у розробці положень про структурні підрозділи, що підпорядковуються йому, посадових інструкцій на керівників підпорядкованих підрозділів, у внесенні до них змін, для фахівців - погоджує посадові обов'язки. Приймає участь у розробці внутрішніх документів та облікової політики Банку з питань, що відносяться до функцій підпорядкованих підрозділів, згідно із стратегією розвитку, внутрішніх документів та Статуту Банку. Організує залучення та розміщення ресурсів Банку. Проводить роботу по залученню клієнтів в Банк на обслуговування. Надає консультаційні послуги в рамках посадових повноважень. Відповідає та організовує роботу кредитного Комітету Банку, як голова цього комітету. В складі Правління Банку забезпечує організацію внутрішнього контролю в Банку відповідно до вимог законодавства України. Проводить підготовчу роботу та сприяє представникам ДФС, МВС, НБУ та інших державних органів при перевірках діяльності Банку в рамках діючого законодавства та повноважень. Забезпечує організацію безпечної роботи з ресурсами інформаційної банківської системи, що підлягають захисту в межах виконання своїх посадових обов'язків. В межах своїх повноважень : реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку; реалізує стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; приймає участь у визначенні та затвердженні переліку пов'язаних з Банком осіб. Інформує Раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>виникають у ході діяльності Банку.</p> <p>Виконує інші доручення Голови Правління Банку відповідно до діючого законодавства України та довіреності, наданої Головою Правління Банку.</p> <p>Зобов'язаний:</p> <p>Ставитись з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, діяти розумно та добросовісно в інтересах Банку з урахуванням вимог діючого законодавства України та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.</p> <p>Не використовувати службове становище у власних інтересах, керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, іншими внутрішніми документами Банку. Дотримуватися встановлених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку норм щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів).</p> <p>Під час розкриття та вирішення конфлікту інтересів: керуватися інтересами Банку без врахування особистих інтересів та інтересів родичів; уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів або вплинути на неупередженість та незалежність керівників Банку при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Банку; своєчасно подавати інформацію Голові Правління про існуючий (потенційний) конфлікт інтересів; сприяти врегулюванню конфлікту інтересів. Приймати участь в розробці проєктів, перспективних та поточних планів і програм, проєктів бюджету, стратегії та бізнес-плану, в визначенні пріоритетних напрямків розвитку Банку. Приймати участь в розробці і впровадженню в дію концепції конкурентно-спроможної політики діяльності Банку з надання сервісних послуг клієнтам Банку. Виконувати бізнес-план Банку, основні напрямки розвитку Банку, стратегічні плани розвитку Банку та інші директиви, що затверджені Радою та загальними зборами акціонерів Банку. Виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів, Радою та Правлінням Банку. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів та Комітетів Банку, в яких є членом або головою. Виконувати посадові обов'язки в межах встановлених прав та функцій підрозділів, дотримуючись принципів корпоративного управління, не наражаючи банк на банківські ризики та докладати зусиль щодо їх зменшення в разі виникнення. В цілях уникнення банківських ризиків: виконувати вимоги законодавства щодо управління ризиками, внутрішніх положень Банку; дотримуватись рекомендацій Комітету з питань управління активами та пасивами, підрозділу з управління ризиками, планування та фінансового аналізу, внутрішнього аудиту, статистичної звітності; забезпечувати організацію внутрішнього контролю підпорядкованих підрозділів відповідно</p> |
|--|--|

|   |   |
|---|---|
|   | <p>до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку. Запобігати: зловживанням, перевищенню повноважень або здійсненню операцій в порушення етичних норм; незапланованому відтоку коштів клієнтів; несприятливому сприйняттю іміджу Банку клієнтами (запобігання зменшенню клієнтської бази). Забезпечити ефективну систему внутрішнього контролю, відповідно до встановлених законодавством та внутрішніми документами Банку норм, за виконанням працівниками підпорядкованих підрозділів своїх посадових обов'язків, з метою оперативного управління ризиками та їх наслідків, здійснювати постійний моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.</p>  |
| Ріяко Наталія Миколаївна<br>- член Правління,<br>головний бухгалтер Банку | <p>Здійснює загальне керівництво роботою Управління бухгалтерського обліку та звітності. Зобов'язаний :</p> <p>Особисто виконувати посадові обов'язки члена Правління Банку, Головного бухгалтера, розпорядження Голови Правління Банку, виконувати положення Статуту Банку, рішення Наглядової ради Банку та загальних зборів акціонерів Банку в межах посадових обов'язків члена Правління Банку, Головного бухгалтера , дотримуючись особисто принципів толерантності, доброзичливості, своєчасності, достовірності та повноти професійної відповідальності; Сприяти збереженню економічної безпеки Банку, отриманню доходів та фінансової стабільності Банку, забезпечувати контроль та організацію бухгалтерського обліку, з дотриманням вимог чинного законодавства України на основі встановленої методології НБУ, чинного законодавства, вимог МСБО та МСФЗ та професійно виконувати свої посадові обов'язки; Особисто приймати участь у голосуванні на засіданнях Правління Банку з питань: забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку та/або загальними зборами акціонерів проектів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації, тощо; реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, внутрішніх документів та Статуту Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; визначення та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб; виконання</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>рішень Загальних зборів і Наглядової ради;вирішення питань підбору та розстановки кадрів; погодження внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Наглядовою радою або Загальними зборами;підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації, тощо;вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;</p> <p>Своєчасно повідомляти Наглядову раду Банку про будь-які обставини, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку, та не має права вчиняти дії, що можуть призвести до негативних наслідків по відношенню до Банку;Проводити постійну роботу, спрямовану на забезпечення дотримання чинного законодавства, застосування норм чинного законодавства і нормативних актів Національного банку України в діяльності Банку;Організувати бухгалтерський та податковий облік в банку відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, вимог МСБО та МСФЗ та здійснювати контроль за його виконанням;Сприяти використанню сучасних засобів автоматизації бухгалтерських операцій, прогресивних форм і методів бухгалтерського обліку;Забезпечувати повне та своєчасне відображення в бухгалтерському обліку операцій банку з готівкою, товарно-матеріальними цінностями, основними засобами тощо, забезпечити контроль усіх операцій, які здійснюються працівниками підрозділів, що підпорядковані;Забезпечувати коректний розрахунок та своєчасне перерахування платежів до бюджетів всіх рівнів, відрахування коштів до інших фондів і резервів; Здійснювати контроль за своєчасним та правомірним списанням з балансу банку нестач, дебіторської заборгованості та інших витрат;Погоджувати плани перевірок з ведення бухгалтерського обліку і звітності у структурних підрозділах банку, затверджувати плани перевірок з подальшого контролю ведення бухгалтерського обліку;Забезпечити складання достовірної фінансової, статистичної, податкової звітності у відповідності з чинним законодавством України та вимогами МСФЗ, надання її в зазначений термін відповідним органам;Контролювати достовірність та своєчасність складання звітності в частині податків по фонду оплати праці, податку на додану вартість, податку на прибуток, інших податків та зборів та подання звітів відповідним органам згідно чинного законодавства України;Забезпечити дотримання встановлених правил оформлення, приймання та видачі товарно-матеріальних цінностей;Забезпечити дотримання встановлених правил проведення інвентаризації основних фондів, грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та інших активів, зобов'язань, резервів;Контролювати стягнення у відповідний термін дебіторської і погашення кредиторської заборгованості,</p> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
|  | дотримання платіжної дисципліни;Дотримувати встановлений порядок збереження бухгалтерських документів.   |
| Порхун Андрій<br>Володимирович - член<br>Правління, начальник<br>управління фінансового<br>моніторингу | Здійснення керівництва управлінням фінансового моніторингу; Організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення з урахуванням вимог законодавства, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу; Забезпечення управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, з метою їх зменшення до прийняттого рівня; Забезпечення належного обліку Банку в спеціально уповноваженому органі як суб'єкта первинного фінансового моніторингу; Забезпечення повідомлення спеціально уповноваженого органу про фінансові операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу, про фінансові операції осіб, якщо є достатні підстави вважати, що їх діяльність або активи пов'язані із вчиненням злочину, визначеного Кримінальним кодексом України; Забезпечення повідомлення спеціально уповноваженого органу та визначених законодавством правоохоронних органів про фінансові операції (їх учасників), стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення; Подання на запит Спеціально уповноваженого органу інформації (у тому числі додаткової інформації, інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта) у випадках, у порядку та у строки, визначені законодавством України та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу; Виконання рішень (доручень) Спеціально уповноваженого органу; Забезпечення надання інформації до правоохоронних органів, визначених законодавством України; Сприяння проведенню уповноваженими представниками Національного банку України, перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; Прийняття рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів; Здійснення щоденного аналізу фінансових операцій клієнтів з метою виявлення тих, які відповідно до статті 15, 16 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі - Закон про запобігання) можуть підлягати фінансовому моніторингу (обов'язковому, внутрішньому), можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; Забезпечення участі працівників Банку (у |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>межах функціональних обов'язків, визначених трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо)) у виявленні операцій, що можуть підлягати фінансовому моніторингу, або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; Ведення реєстру фінансових операцій; Прийняття рішення щодо внесення інформації про фінансову операцію до реєстру фінансових операцій; Організація та налагодження процесів взаємодії структурних/відокремлених підрозділів Банку та Управління з питань фінансового моніторингу; Постанова завдань щодо вдосконалення функціональних можливостей програмного забезпечення Банку з автоматизації процесів з питань фінансового моніторингу; Забезпечення контролю за належним здійсненням ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законодавством України та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу; Аналіз ризику використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; Вживання заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається Спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Спеціально уповноваженого органу); Проведення аналізу відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; Складання аналітичних звітів з питань фінансового моніторингу; Організація і систематичне проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку (у межах функціональних обов'язків, визначених трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо)) з питань фінансового моніторингу; Забезпечення збереження документів, відомостей та інформації з питань фінансового моніторингу; Перевірка статистичної звітності, що подається Управлінням до Національного банку України; Поточний контроль та аналіз готівкових операцій клієнтів Банку. Складання запитів на відокремлені підрозділи. Отримання та вивчення відповідних документів за якими здійснювались/здійснюються готівкові операції; Моніторинг ризиків клієнтів; Погодження документів структурних підрозділів на відповідність вимогам законодавства України з питань запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та/або встановлення Банком подій, що можуть вплинути на ризики легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму; Консультаційна та</p> |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
|  | роз'яснювальна підтримка працівників структурних/відокремлених підрозділів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, ідентифікації клієнтів, розрахунку фінансового стану клієнтів, ризиків тощо; Забезпечення контролю за станом виконання вимог законодавства України структурними/ відокремленими підрозділами Банку та оперативного надання практичної допомоги працівникам структурних/відокремлених підрозділів Банку та співпраці зі службою внутрішнього аудиту з питань фінансового моніторингу; Начальник Управління Банку отримує запити та надає відповідну інформацію і пояснення Службі внутрішнього аудиту та іншим структурним підрозділам Головного офісу з питань, що відносяться до його компетенції за погодженням з Головою Правління. Начальник Управління Банку виконує інші вказівки, доручення та розпорядження Голови Правління в межах своєї компетенції. |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
| <b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b> | Протягом 2020 року було проведено 170 засідань Правління, що підтверджується відповідними протоколами. Були розглянуті наступні питання: погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них щодо поточної діяльності банку та стосовно діяльності структурних підрозділів; формування відповідних матеріалів та інформації для звітування Наглядовій Раді банку; вирішення поточних питань, які виникають в процесі управління діяльністю банком щодо проведення активних і пасивних операцій, розгляд висновків Кредитного комітету банку щодо кредитних справ позичальників, змін умов кредитування, надання кредитів новим позичальникам, продовження термінів користування кредитними коштами, погодження умов надання та повернення кредитів, встановлення графіків погашення кредитів, тощо; розгляд та погодження планів щодо роботи з непрацюючими активами; періодичний розгляд питань щодо надання міжбанківських кредитів, купівлі- продажу цінних паперів; періодичний розгляд питань щодо затвердження нових стандартів продуктів з надання кредитів, залучення депозитів, надання банківських гарантій, продуктів із застосуванням платіжних карток; про продаж об'єктів нерухомості з урахуванням результатів оцінок, що надані суб'єктами оціночної діяльності; періодичний розгляд питань щодо фінансового моніторингу; розгляд результатів стрес-тестування банківських ризиків та висновків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, дотримання нормативів та лімітів ризиків; розгляд результатів роботи банку, виконання показників бізнес-плану; періодичний розгляд аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок за напрямками діяльності банку; періодичний розгляд та затвердження фінансової звітності банку; визначення переліків осіб, що можуть бути віднесені до пов'язаних у відповідності з вимогами |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
|  | нормативних документів НБУ; затвердження змін до Публічного договору на комплексне банківське обслуговування фізичних та юридичних осіб, затвердження додатків до договору, періодичне внесення змін до договору та додатків; розгляд питання припинення діяльності та закриття відділення. |
|--|---|

|   |            |
|---|------------|
| <b>Оцінка роботи виконавчого органу</b> | задовільна |
|---|------------|

##### **5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням розміру банку, бізнес-моделі, видам та складності операцій, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідної для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- " перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- " друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс-контролю;
- " третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, підрозділ внутрішнього аудиту та Управління ризиками. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками на першій лінії захисту. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків. Серед основних функцій Управління ризиків є забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг порушення лімітів; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

|  | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)                                      | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету                         | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу                    | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради                       | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії                    | ні                        | ні             | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу                    | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради                       | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій                      | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Затвердження зовнішнього аудитора  | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                               | ні                        | ні             | ні               | так                                       |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

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

|                 |                                  |
|-----------------|----------------------------------|
| Інше (запишіть) | Кодекс корпоративного управління |
|-----------------|----------------------------------|

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

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

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)** так

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

|                        |     |    |
|------------------------|-----|----|
|                        | Так | Ні |
| Не проводились взагалі |     | X  |
| Раз на рік             | X   |    |

|                        |  |   |
|------------------------|--|---|
| Частіше ніж раз на рік |  | X |
|------------------------|--|---|

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

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

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

|   |     |    |
|---|-----|----|
|   | Так | Ні |
| З власної ініціативи  |     | X  |
| За дорученням загальних зборів  |     | X  |
| За дорученням наглядової ради   |     | X  |
| За зверненням виконавчого органу  |     | X  |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій |     | X  |
| Інше (зазначити)  |     |    |

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

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
| 1     | Бабаєв Аріф Шавердійович   |   | 99,4409   |

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

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження  | Дата виникнення обмеження |
|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 3 541 594                | 2 538                         | власники акцій протягом одного | 13.10.2014                |

|      |  |  |  |
|------|--|--|--|
|      |  | року з дня набрання чинності Закону України "Про Депозитарну систему України" (12.10.2013р.) не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені. |  |
| Опис |  |  |  |

## 8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради обираються акціонерами на Загальних зборах у кількості п'яти осіб, з них незалежні члени не менше трьох осіб, на строк три роки виключно шляхом кумулятивного голосування. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, учасники Банку та представники учасників Банку, які обираються з числа акціонерів та/або їх представників та незалежних членів які мають повну дієздатність. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповідати вимогам, що висуваються до керівників Банку згідно законодавства України щодо ділової репутації та професійної придатності, повинні мати бездоганну ділову репутацію, а щодо незалежних членів ради - також вимогам законодавства щодо їх незалежності. Під час обрання членів Наглядової ради Банку має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку. Для цього поточний склад Наглядової ради банку під час внесення питання про обрання нових членів Наглядової ради на розгляд загальних зборів учасників банку визначає відповідність профілю конкретного кандидата в члени ради банку загальному профілю ради банку відповідно до матриці профілю ради банку. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Голосування проводиться окремо щодо кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для кумулятивного голосування. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами.

Після обрання членів Наглядової ради з ними укладаються цивільно-правові (трудові) договори, умови яких затверджуються Загальними зборами. Національний банк України у встановленому порядку погоджує керівників Банку-членів Наглядової ради. Припинення повноважень членів ради:

По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів ради і обирають новий склад Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень приймається Загальними зборами простою більшістю голосів присутніх на зборах. Ці вимоги не застосовуються до права акціонера, представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі, якщо незалежний член ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково

шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

**Призначення членів Правління:**

Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради за поданням Голови Наглядової ради/Правління в кількості не менше, ніж визначено Статутом. Кількісний склад Правління складає не менш ніж три особи і може змінюватись в залежності від поточної необхідності Наглядовою радою. Пропозиція щодо кандидатур на обрання до складу Правління подається до Наглядової ради та повинна містити вичерпну інформацію про таких осіб із урахуванням кваліфікаційних вимог щодо професійної придатності та ділової репутації членів Правління - як керівників Банку, встановленим чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України. Після обрання Наглядовою радою Голови та членів Правління, з ними укладаються трудові договори у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, розмір винагороди, строк дії, підстави дострокового припинення контракту тощо. Одна і та сама особа може призначатись членом Правління необмежену кількість разів. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову та членів Правління Банку. Голова Правління банку та головний бухгалтер банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

**Звільнення членів Правління:**

Члени Правління відкликаються відповідним рішенням Наглядової ради, яка в будь-який час може відкликати будь-кого зі складу Правління. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нової особи на посаду Голови Правління (т. в. о. Голови Правління - до погодження цієї особи в Національному банку України) або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Національний банк України має право вимагати заміни члена Правління, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам чинного законодавства України. Повноваження членів Правління можуть бути припинені достроково у випадках, передбачених законодавством України, Статутом, контрактом, укладеним з членом Правління: після закінчення строку дії Договору; за станом здоров'я; з інших підстав, передбачених законодавством України. З ініціативи Банку Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 40, 41 Кодексу законів про працю України та Договором. З ініціативи посадової особи Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 38, 39 Кодексу законів про працю України та Договором. Про своє бажання достроково припинити Договір Сторони повинні попередити одна одну із зазначенням підстав не пізніше, ніж за два тижні до бажаної дати припинення Договору.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

**Повноваження посадових осіб емітента:**

Повноваження посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради, Положенні про Правління та трудових договорах що укладаються з членами Правління, їх посадових інструкціях, які затверджуються рішенням Наглядової ради.

**Повноваження членів Наглядової ради:**

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України

"Про акціонерні товариства" з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статутом Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів. Статутом Банку та/або за рішенням Загальних зборів на Наглядову раду можуть покладатись повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законодавством або Статутом. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Наглядова рада здійснює свої повноваження та організує роботу згідно Положення про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами. Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правового чи трудового договору, умов якого затверджуються Загальними зборами. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради Банку виконує свої обов'язки особисто і не передає власні повноваження іншій особі. Під час голосування Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Член Наглядової ради, думка якого не збігається з прийнятим рішенням, може вимагати внесення його окремої думки до протоколу засідання Наглядової ради та, якщо вважатиме за необхідне, може довести свою окрему думку до відома акціонерів Банку. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом опитування, відкритого голосування із застосуванням телекомунікаційних засобів.

Повноваження членів Правління:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Компетенція Правління визначається відповідним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Загальні збори та Наглядова рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм прав до компетенції Правління Банку, крім тих питань, вирішення яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку відповідно. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу, та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Повноваження Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Посадовими інструкціями за займаною посадою, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами Правління. Кожен член Правління межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління Банку вирішує питання поточної діяльності Банку, забезпечує керівництво і персональну відповідальність за роботу структурних та відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку, виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх повноважень Голова та члени Правління несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України. Члени Правління в межах своїх повноважень можуть вносити пропозиції щодо удосконалення роботи Банку в цілому, брати участь в обговорюванні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління Банку; ініціювати скликання засідання Правління/Наглядової ради Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функцій; вносити пропозиції з питань удосконалення організаційної структури Банку, заохочення співробітників та накладення

стягнень, надання їм соціальних пільг і гарантій; інші повноваження, визначені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті керівництва, щодо:

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

та не встановили невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 25.04.2019р., протокол №4), Кодексі корпоративної етики АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 10.05.2019р., протокол №29), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті керівництва, щодо:

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

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

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

| Найменування юридичної особи                              | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                      |
|---|--------------------------------------|------------------|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
|   |                                      |                  |                       |   | Прості іменні             | Привілейовані іменні |
|   |                                      |                  |                       |   |                           |                      |
| Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи |                                      |                  | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій |                      |
|   |                                      |                  |                       |   | Прості іменні             | Привілейовані іменні |
| Бабаєв Аріф   |                                      |                  | 3 521 794             | 99,4409                                     | 3 521 794                 | 0                    |
| Усього  |                                      |                  | 3 521 794             | 99,4409                                     | 3 521 794                 | 0                    |

## Х. Структура капіталу

| Тип та/або клас акцій | Кількість акцій<br>(шт.) | Номінальна<br>вартість (грн) | Права та обов'язки  | Наявність публічної пропозиції<br>та/або допуску до торгів на фондовій<br>біржі в частині включення до<br>біржового реєстру |
|-----------------------|--------------------------|------------------------------|---|---|
| прості іменні         | 3 541 594                | 56,50                        | <p>Акціонери Банку, власники простих іменних акцій, мають рівні права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участі в управлінні Банком;</li> <li>2) отримання дивідендів;</li> <li>3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна;</li> <li>4) отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства України щодо банківської діяльності.</li> </ol> <p>Акціонер Банку, що має домінуючий контрольний пакет акцій, має також права, які передбачені Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Акціонери Банку зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</li> <li>2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>3) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</li> <li>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;</li> <li>5) не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку.</li> </ol> | д/в   |

**Примітки:**



## **XI. Відомості про цінні папери емітента**

### **1. Інформація про випуски акцій емітента**

[illegible]

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Кількість цінних паперів (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій |                      |
|--|--------------------------------|---|---------------------------|----------------------|
|  |                                |   | прості іменні             | привілейовані іменні |
| 1  | 2                              | 3   | 4                         | 5                    |
| Галієв Рустем Узакбаєвич                   | 10 264                         | 0,2898                                      | 10 264                    | 0                    |
| Усього                                     | 10 264                         | 0,2898                                      | 10 264                    | 0                    |

**9. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

| Дата випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск             | Вид цінних паперів                  | Міжнародний ідентифікаційний номер | Найменування органу, що наклав обмеження | Характеристика обмеження  | Строк обмеження |
|--------------|---|-------------------------------------|------------------------------------|--|---|-----------------|
| 1            | 2   | 3                                   | 4                                  | 5  | 6   | 7               |
| 13.04.2017   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Акція проста бездокументарна іменна | UA4000091318                       | д/в                                      | Протягом звітного періоду обмеження щодо обігу цінних паперів емітента не накладались | д/в             |

**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

| Дата<br>реєстрації<br>випуску | Номер свідоцтва<br>про реєстрацію<br>випуску | Міжнародний<br>ідентифікаційний<br>номер | Кількість акцій у<br>випуску (шт.) | Загальна<br>номінальна вартість<br>(грн) | Загальна<br>кількість<br>голосуючих<br>акцій (шт.) | Кількість<br>голосуючих<br>акцій, права<br>голосу за<br>якими<br>обмежено<br>(шт.) | Кількість голосуючих<br>акцій, права голосу за<br>якими за результатами<br>обмеження таких прав<br>передано іншій особі<br>(шт.) |
|-------------------------------|--|--|------------------------------------|--|--|--|--|
| 1                             | 2  | 3  | 4                                  | 5  | 6  | 7  | 8  |
| 13.04.2017                    | 31/1/2017                                    | UA4000091318                             | 3 541 594                          | 200 100 061                              | 3 539 056  | 2 538  | 0  |
| Опис:                         |  |  |                                    |  |  |  |  |

Права голосу за акціями у кількості 2538шт. обмежено за законом внаслідок неукладання договору з обраною депозитарною установою. Протягом звітного періоду обмеження щодо обігу цінних паперів емітента не накладались.

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн)  |                   | Орендовані основні засоби (тис. грн) |                   | Основні засоби, усього (тис. грн) |                   |
|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду  | на кінець періоду | на початок періоду                   | на кінець періоду | на початок періоду                | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 112 150   | 102 257           | 189                                  | 0                 | 112 339                           | 102 257           |
| будівлі та споруди            | 86 128  | 84 174            | 189                                  | 0                 | 86 317                            | 84 174            |
| машини та обладнання          | 18 595  | 12 366            | 0                                    | 0                 | 18 595                            | 12 366            |
| транспортні засоби            | 2 117   | 1 396             | 0                                    | 0                 | 2 117                             | 1 396             |
| земельні ділянки              | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інші                          | 5 310   | 4 321             | 0                                    | 0                 | 5 310                             | 4 321             |
| 2. Невиробничого призначення: | 23  | 11                | 0                                    | 0                 | 23                                | 11                |
| будівлі та споруди            | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| машини та обладнання          | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| транспортні засоби            | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| земельні ділянки              | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інвестиційна нерухомість      | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інші                          | 23  | 11                | 0                                    | 0                 | 23                                | 11                |
| Усього                        | 112 173   | 102 268           | 189                                  | 0                 | 112 362                           | 102 268           |
| Опис                          | <p>Детальна інформація щодо основних засобів АТ "СКАЙ БАНК" (вартості, зносу та інше) надана в розділі "Опис бізнесу". Строки корисного використання основних засобів в банку складають від 1 до 50 років.</p> <p>Строк корисного використання при необхідності переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання (при проведенні поліпшення (удосконалення), капітального ремонту об'єкта основних засобів).</p> <p>Станом на кінець звітної року Банком було проведено оцінку основних засобів незалежним суб'єктом оціночної діяльності ПП "СПІЛКА ЕКСПЕРТІВ", щодо вартості об'єктів груп "Транспорт" та "Будівлі". На підставі проведеного аналізу висновків про вартість майна, складених незалежним оцінювачем, Банк прийшов висновку, що залишкова вартість цих об'єктів основних засобів на дату балансу суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку нерухомого майна та колісних транспортних засобів у 2020 році проводити не доцільно.</p> |                   |                                      |                   |                                   |                   |

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань  | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку   | X               | 22 000                              | X  | X              |
| у тому числі:   |                 |                                     |  |                |
| Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування) | 08.05.2020      | 20 000                              | 6  | 12.05.2022     |

|  |   |         |   |            |
|--|---|---------|---|------------|
| Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)                    | 23.10.2020  | 2 000   | 6 | 15.01.2021 |
| Зобов'язання за цінними паперами   | X   | 0       | X | X          |
| у тому числі:  |   |         |   |            |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):   | X   | 0       | X | X          |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                               | X   | 0       | X | X          |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):   | X   | 0       | X | X          |
| за вексями (всього)  | X   | 0       | X | X          |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X   | 0       | X | X          |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                        | X   | 0       | X | X          |
| Податкові зобов'язання   | X   | 2 650   | X | X          |
| Фінансова допомога на зворотній основі   | X   | 0       | X | X          |
| Інші зобов'язання та забезпечення  | X   | 116 076 | X | X          |
| Усього зобов'язань та забезпечень  | X   | 140 726 | X | X          |
| Опис   | Більш повний опис зобов'язань наведено у балансі АТ "СКАЙ БАНК" |         |   |            |

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Товариство з додатковою відповідальністю "Міжнародна Страхова компанія "     |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з додатковою відповідальністю                                     |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 31236795   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 61023, Україна, Харківська обл., д/в р-н, м.Харків, Мироносицька 99, літ.А-3 |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | 330436,330435  |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України              |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 24.04.2007   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (057)717-40-99   |
| <b>Факс</b>  | (057)715-61-00   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхова діяльність  |
| <b>Опис</b>  | Надає Банку послуги зі страхування майна, транспорту, споруд та інш.         |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна Страхова компанія "Оранта" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Відкрите акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 00034186   |

|   |  |
|---|--|
| <b>Місцезнаходження</b>   | 01032, Україна, д/в р-н, м.Київ,<br>Здолбунівська, б.7Д              |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>            | АЕ № 199998  |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b> | Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України       |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                            | 23.06.2015   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>  | (044)537-58-00   |
| <b>Факс</b>   | (044)537-58-83   |
| <b>Вид діяльності</b>   | Страхова діяльність  |
| <b>Опис</b>   | Надає Банку послуги зі страхування майна, транспорту, споруд та інш. |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"         |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 20602681   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01000, Україна, д/в р-н, м.Київ,<br>вул.Кирилівська,б.40             |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | 469632   |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України       |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 10.06.2009   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044)463-66-66   |
| <b>Факс</b>  | (044)417-16-15   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхова діяльність  |
| <b>Опис</b>  | Надає Банку послуги зі страхування майна, транспорту, споруд та інш. |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА ГРУПА" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Публічне акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 30859524  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 03038, Україна, д/в р-н, м. Київ,<br>вул.Федорова Івана , б.32                |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | АВ №500314, АВ №5003  |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України                |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 13.01.2010  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044)237-02-55  |
| <b>Факс</b>  | (044)237-02-78  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхова діяльність   |
| <b>Опис</b>  | Надає Банку послуги зі страхування майна, споруд та інш.                      |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                                  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>                                 | 30785437   |
| <b>Місцезнаходження</b>   | 03038, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул. М. Грінченка, 4  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>            | 2315   |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b> | Аудиторська палата України   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                            | 30.03.2001   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>  | (044) 498-56-52  |
| <b>Факс</b>   | (044) 231-55-30  |
| <b>Вид діяльності</b>   | Аудиторські послуги  |
| <b>Опис</b>   | Надає Банку послуги зовнішнього аудиту, у т.ч. аудит річної фінансової звітності за 20209 р. Послуги з консультування, засвідчення достовірності фінансової звітності. |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КИЇВСТАР"   |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Публічне акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 21673832  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 03057, Україна, д/в р-н, м.Київ, Дегтярівська,б.53                                      |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | 521968  |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 29.11.2016  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 080-030-04-66   |
| <b>Факс</b>  | д/в   |
| <b>Вид діяльності</b>  | діяльність у сфері зв'язку  |
| <b>Опис</b>  | Надає Банку послуги мобільного телефонного зв'язку.                                     |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО"ВФ УКРАЇНА"  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Приватне акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 14333937  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01015, Україна, д/в р-н, м.Київ, Лейпцизька,б.15  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | АЕ № 269377   |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 13.09.2013  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 080-040-00-00   |
| <b>Факс</b>  | д/в   |
| <b>Вид діяльності</b>  | діяльність у сфері зв'язку  |
| <b>Опис</b>  | Надає Банку послуги мобільного телефонного зв'язку.                                     |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | ПАТ "Національний депозитарій України"  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Публічне акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 30370711  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 04107, Україна, д/в р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | Правила ЦД ЦП   |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | ЦД ЦП   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 12.12.2017  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044)591-04-04  |
| <b>Факс</b>  | (044)482-52-07  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Центральний депозитарій цінних паперів  |
| <b>Опис</b>  | Банк, як емітент цінних паперів та як депозитарна установа, на договірній основі користується послугами депозитарію з обслуговування власної емісії цінних паперів та послугами з відкриття і обслуговування рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України), права на які належать Банку і депонентам Банку, як депозитарної установи |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Національний банк України   |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Орган державної влади   |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 00032106  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01601, Україна, д/в р-н, м. Київ, Інститутська, 9   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | д/в   |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | д/в   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   |   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044)254-06-16  |
| <b>Факс</b>  | (044)254-06-16  |
| <b>Вид діяльності</b>  | д/в   |
| <b>Опис</b>  | Депозитарна діяльність Національного банку України<br>Емітент, як депозитарна установа, користується послугами Національного банку України, як депозитарія цінних паперів, з відкриття і ведення рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (державних цінних паперів та облігацій місцевих позик), облік яких відповідно до законодавства України належить до компетенції Національного банку, права на які |

|  |  |
|--|--|
|  | належать Емітенту і депонентам Емітента, як депозитарної установи. |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"     |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Приватне акціонерне товариство                                 |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 20474912   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 04070, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул.Іллінська,б.8             |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | 483293, 569137   |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 17.09.2009   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 044-391-11-21  |
| <b>Факс</b>  | 044-391-11-21  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхова діяльність  |
| <b>Опис</b>  | Надає Банку послуги зі страхування майна                       |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"                        |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 33262696   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 03150, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул. Антоновича, 172, офіс 1014                                   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | 3  |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 12.04.2010   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 3629084  |
| <b>Факс</b>  | (044) 5212015  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |
| <b>Опис</b>  | Банк користується послугами цього рейтингового агентства з метою визначення рейтингу Емітента      |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Публічне акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 35917889   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 04107, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | 271  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b> | Національний банк України  |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                            | 06.09.2013   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>  | +(380)44 5854242   |
| <b>Факс</b>   | +(380)44 4810099   |
| <b>Вид діяльності</b>   | Банківська діяльність  |
| <b>Опис</b>   | Емітент, як торговець цінними паперами, що діє на підставі відповідної ліцензії, отримує від ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" банківські послуги та послуги з обслуговування клірингових рахунків (підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - клірингова діяльність АЕ № 263463 від 03.10.2013 виданий Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Строк дії ліцензії необмежений |

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про вчинення значних правочинів**

| № з/п | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн) | Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину   | Дата вчинення правочину | Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів |
|-------|------------------------|--|---|---|---|---|-------------------------|---|---|
| 1     | 2                      | 3  | 4   | 5   | 6   | 7   | 8                       | 9   | 10  |
| 1     | 21.01.2020             | Наглядова рада   | 55 000  | 519 357,77  | 10,59   | придбання депозитних сертифікатів Національного банку України | 22.01.2020              | 22.01.2020  | <a href="https://www.sky.bank/ua/documents">https://www.sky.bank/ua/documents</a>   |

|   |            |                |        |            |       |   |            |            |   |
|---|------------|----------------|--------|------------|-------|---|------------|------------|---|
| <b>Опис:</b>  |            |                |        |            |       |   |            |            |   |
| Наглядовою радою Банку (Протокол №4 від 21.01.2020р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 55 000 000,00грн. (П'ятдесят п'ять мільйонів гривень 00 коп.), що становить 10,59% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519 357,77 тис. грн. |            |                |        |            |       |   |            |            |   |
| 2   | 22.01.2020 | Наглядова рада | 55 000 | 519 357,77 | 10,59 | придбання депозитних сертифікатів Національного банку України | 23.01.2020 | 23.01.2020 | <a href="https://www.sky.bank/ua/documents">https://www.sky.bank/ua/documents</a> |
| <b>Опис:</b>  |            |                |        |            |       |   |            |            |   |
| Наглядовою радою Банку (Протокол №5 від 22.01.2020р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 55 000 000,00грн. (П'ятдесят п'ять мільйонів гривень 00 коп.), що становить 10,59% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519 357,77 тис. грн. |            |                |        |            |       |   |            |            |   |
| 3   | 23.01.2020 | Наглядова рада | 60 000 | 519 357,77 | 11,55 | придбання депозитних сертифікатів Національного банку України | 24.01.2020 | 24.01.2020 | <a href="https://www.sky.bank/ua/documents">https://www.sky.bank/ua/documents</a> |
| <b>Опис:</b>  |            |                |        |            |       |   |            |            |   |
| Наглядовою радою Банку (Протокол №6 від 23.01.2020р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 60 000 000,00грн. (Шістдесят мільйонів гривень 00 коп.), що становить 11,55% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519 357,77 тис. грн.       |            |                |        |            |       |   |            |            |   |

# Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| <b>АКТИВИ</b>   |          |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 1000     | 98 402         | 23 547            |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                             | 1010     | 0              | 0                 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток       | 1020     | 4 036          | 4 903             |
| Кошти в інших банках  | 1030     | 0              | 0                 |
| Кредити та заборгованість клієнтів  | 1040     | 166 462        | 149 367           |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж   | 1050     | 619 937        | 144 005           |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення  | 1060     | 0              | 0                 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії                                    | 1070     | 0              | 0                 |
| Інвестиційна нерухомість  | 1080     | 54 866         | 69 929            |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                               | 1090     | 223            | 415               |
| Відстрочений податковий актив   | 1100     | 0              | 0                 |
| Гудвіл  | 1110     | 0              | 0                 |
| Основні засоби та нематеріальні активи  | 1120     | 116 756        | 128 499           |
| Інші фінансові активи   | 1130     | 8 396          | 6 827             |
| Інші активи   | 1140     | 5 421          | 9 119             |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                          | 1150     | 0              | 8 325             |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                               | 1990     |                |                   |
| Активи – усього за додатковими статтями   | 1990     | 0              | 0                 |
| Усього активів  | 1999     | 1 074 499      | 544 936           |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |                |                   |
| Кошти банків  | 2000     | 211 782        | 0                 |
| Кошти клієнтів  | 2010     | 548 256        | 271 981           |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020     | 0              | 0                 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком  | 2030     | 0              | 0                 |
| Інші залучені кошти   | 2040     | 0              | 0                 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток   | 2050     | 0              | 0                 |
| Відстрочені податкові зобов'язання  | 2060     | 2 650          | 2 919             |
| Резерви за зобов'язаннями   | 2070     | 84             | 120               |
| Інші фінансові зобов'язання   | 2080     | 13             | 0                 |
| Інші зобов'язання   | 2090     | 8 361          | 8 281             |
| Субординований борг   | 2100     | 116 076        | 102 627           |
| Зобов'язання групи вибуття  | 2110     | 0              | 0                 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                         | 2990     |                |                   |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями   | 2990     | 0              | 0                 |
| Усього зобов'язань  | 2999     | 887 222        | 385 928           |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>  |          |                |                   |
| Статутний капітал   | 3000     | 200 100        | 200 100           |
| Емісійні різниці  | 3010     | 12             | 12                |

|  |      |           |         |
|--|------|-----------|---------|
| Незареєстрований статутний капітал                                     | 3020 | 0         | 0       |
| Інший додатковий капітал   | 3030 | 0         | 0       |
| Резерви та інші фонди банку  | 3040 | 21 182    | 21 182  |
| Резерви переоцінки   | 3050 | 21 210    | 21 232  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                            | 3060 | -55 227   | -83 518 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 |           |         |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями                       | 3490 | 0         | 0       |
| Неконтрольована частка   | 3500 | 0         | 0       |
| Усього власного капіталу   | 3999 | 187 277   | 159 008 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу                                | 9999 | 1 074 499 | 544 936 |

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2021 року

Ріяко Н.М. (057)7170306

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко

Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2020 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті  | Примітки    | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1  | 2           | 3              | 4                 |
| Процентні доходи   | 1000        | 43 372         | 45 533            |
| Процентні витрати  | 1005        | -32 829        | -36 504           |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>   | <b>1010</b> | <b>10 543</b>  | <b>9 029</b>      |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках  | 1020        | 0              | 0                 |
| <b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b> | <b>1030</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>          |
| Комісійні доходи   | 1040        | 11 137         | 11 847            |
| Комісійні витрати  | 1045        | -2 935         | -2 187            |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                    | 1050        | 3 536          | 27 276            |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості  | 1060        | 0              | 0                 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 1070        | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з іноземною валютою   | 1080        | 75 583         | 33 325            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  | 1090        | 10 967         | 6 324             |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості  | 1100        | -4 063         | -4 264            |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                        | 1110        | 0              | 4 603             |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                    | 1120        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів   | 1130        | -9 761         | -9 863            |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 1140        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 1150        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями  | 1160        | 36             | -35               |
| Інші операційні доходи   | 1170        | 22 572         | 13 534            |
| Адміністративні та інші операційні витрати   | 1180        | 89 615         | 119 237           |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній   | 1190        | 0              | 0                 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників  | 1390        |                |                   |

|   |             |               |                |
|---|-------------|---------------|----------------|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями  | 1390        | 0             | 0              |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників  | 1395        |               |                |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями   | 1395        | 0             | 0              |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  | 1500        | 28 000        | -29 648        |
| Витрати на податок на прибуток  | 1510        | 265           | 77             |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   | 1520        | 28 265        | -29 571        |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування   | 1530        | 0             | 0              |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>   | <b>1999</b> | <b>28 265</b> | <b>-29 571</b> |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |             |               |                |
| <b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>   |             |               |                |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів   | 2000        | 0             | 0              |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії  | 2040        | 0             | 0              |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників   | 2190        |               |                |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями  | 2190        | 0             | 0              |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників  | 2195        |               |                |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями   | 2195        | 0             | 0              |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250        | 0             | 0              |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування                            | 2360        | 0             | 0              |
| <b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>  |             |               |                |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 2510        | 0             | 0              |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків  | 2520        | 0             | 0              |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності   | 2530        | 0             | 0              |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії  | 2540        | 0             | 0              |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників   | 2690        |               |                |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями  | 2690        | 0             | 0              |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників  | 2695        |               |                |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями   | 2695        | 0             | 0              |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток   | 2750        | 0             | 0              |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування                               | 2860        | 0             | 0              |
| Інший сукупний дохід після оподаткування  | 2900        | 0             | 0              |

|   |      |         |          |
|---|------|---------|----------|
| Усього сукупного доходу за рік                                    | 2999 | 28 265  | -29 571  |
| Прибуток (збиток), що належить:                                   |      |         |          |
| власникам банку   | 3010 | 0       | 0        |
| неконтрольованій частці   | 3020 | 0       | 0        |
| Усього сукупного доходу, що належить:                             |      |         |          |
| власникам банку   | 3210 | 0       | 0        |
| неконтрольованій частці   | 3220 | 0       | 0        |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:             |      |         |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     | 4110 | 0,00000 | 0,00000  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        | 4120 | 0,00000 | 0,00000  |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:             |      |         |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     | 4210 | 0,00000 | 0,00000  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        | 4220 | 0,00000 | 0,00000  |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:          |      |         |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік              | 4310 | 7,98000 | -8,35000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000  |

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2021 року

Ріяко Н.М. (057)7170306

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко

Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



|  |      |         |    |   |        |        |         |         |   |         |
|--|------|---------|----|---|--------|--------|---------|---------|---|---------|
| продаж   | 1354 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| анулювання   | 1358 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Об'єднання компаній  | 1360 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Дивіденди  | 1370 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Залишок на кінець попереднього періоду                                     | 2000 | 200 100 | 12 | 0 | 21 182 | 21 232 | -83 518 | 159 008 | 0 | 159 008 |
| Усього сукупного доходу:   |      |         |    |   |        |        |         |         |   |         |
| прибуток/(збиток) за рік   | 2200 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 28 265  | 28 265  | 0 | 28 265  |
| інший сукупний дохід   | 2205 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0       | 0  | 0 | 0      | -22    | 26      | 4       | 0 | 4       |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів                             | 2310 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Незареєстрований статутний капітал   | 2320 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Операції з акціонерами   | 2330 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Емісія акцій:  |      |         |    |   |        |        |         |         |   |         |
| номінальна вартість  | 2340 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| емісійний дохід  | 2345 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:                                   |      |         |    |   |        |        |         |         |   |         |
| купівля  | 2350 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| продаж   | 2354 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| анулювання   | 2358 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Об'єднання компаній  | 2360 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Дивіденди  | 2370 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників                         |      |         |    |   |        |        |         |         |   |         |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями                          | 9990 | 0       | 0  | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Залишок на кінець звітного періоду   | 9999 | 200 100 | 12 | 0 | 21 182 | 21 210 | -55 227 | 187 277 | 0 | 187 277 |

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2021

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.  
(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Ріяко  
Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті   | Примітки    | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1   | 2           | 3              | 4                 |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>  |             |                |                   |
| Процентні доходи, що отримані   | 1010        | 0              | 0                 |
| Процентні витрати, що сплачені  | 1015        | 0              | 0                 |
| Комісійні доходи, що отримані   | 1020        | 0              | 0                 |
| Комісійні витрати, що сплачені  | 1025        | 0              | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток   | 1060        | 0              | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  | 1070        | 0              | 0                 |
| Результат операцій з іноземною валютою  | 1080        | 0              | 0                 |
| Інші отримані операційні доходи   | 1100        | 0              | 0                 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені  | 1110        | 0              | 0                 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  | 1120        | 0              | 0                 |
| Податок на прибуток, сплачений  | 1800        | 0              | 0                 |
| <b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>   | <b>1510</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>          |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  | 1600        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  | 1610        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  | 1620        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  | 1640        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  | 1650        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   | 1660        | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  | 1670        | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  | 1680        | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  | 1690        | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   | 1700        | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   | 1710        | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   | 1720        | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань  | 1730        | 0              | 0                 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>  | <b>1999</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>          |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>  |             |                |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 2010        | 0              | 0                 |

|   |             |          |          |
|---|-------------|----------|----------|
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                              | 2020        | 0        | 0        |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 2030        | 0        | 0        |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                            | 2040        | 0        | 0        |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів                             | 2050        | 0        | 0        |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів           | 2060        | 0        | 0        |
| Придбання асоційованих компаній   | 2070        | 0        | 0        |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  | 2080        | 0        | 0        |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 2090        | 0        | 0        |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості  | 2100        | 0        | 0        |
| Придбання основних засобів  | 2110        | 0        | 0        |
| Надходження від реалізації основних засобів   | 2120        | 0        | 0        |
| Придбання нематеріальних активів  | 2130        | 0        | 0        |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів  | 2140        | 0        | 0        |
| Дивіденди, що отримані  | 2150        | 0        | 0        |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                | <b>2999</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>   |             |          |          |
| Емісія простих акцій  | 3010        | 0        | 0        |
| Емісія привілейованих акцій   | 3020        | 0        | 0        |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій   | 3030        | 0        | 0        |
| Викуп власних акцій   | 3040        | 0        | 0        |
| Продаж власних акцій  | 3050        | 0        | 0        |
| Отримання субординованого боргу   | 3060        | 0        | 0        |
| Погашення субординованого боргу   | 3070        | 0        | 0        |
| Отримання інших залучених коштів  | 3080        | 0        | 0        |
| Повернення інших залучених коштів   | 3090        | 0        | 0        |
| Додаткові внески в дочірню компанію   | 3100        | 0        | 0        |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю   | 3110        | 0        | 0        |
| Дивіденди, що виплачені   | 3120        | 0        | 0        |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів  | 3130        | 0        | 0        |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>                   | <b>3999</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>5100</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                   | 5200        | 0        | 0        |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>   | <b>5300</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>  | <b>5400</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2021 року

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер Ріяко  
Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>  |          |                |                   |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  | 1000     | 28 000         | -29 648           |
| Коригування:  |          |                |                   |
| Знос та амортизація   | 1030     | 15 433         | 15 947            |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів  | 1040     | 9 761          | 9 863             |
| Амортизація дисконту/(премії)   | 1050     | -13 826        | 7 327             |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток   | 1060     | 0              | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  | 1070     | -2 237         | 2 011             |
| Результат операцій з іноземною валютою  | 1080     | -75 583        | -33 325           |
| (Нараховані доходи)   | 1150     | -6 358         | -3 394            |
| Нараховані витрати  | 1155     | -387           | -612              |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності   | 1200     | 4 063          | 4 265             |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності  | 1300     | 5 651          | -7 204            |
| Інший рух коштів, що не є грошовим  | 1400     | 0              | 24 811            |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях   | 1520     | -35 483        | -9 959            |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  | 1600     | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  | 1610     | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  | 1620     | -438 842       | -100 598          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630     | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  | 1640     | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  | 1650     | -26 797        | 233               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   | 1660     | -705           | -5 755            |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  | 1670     | 8 501          | 17 556            |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  | 1680     | 211 273        | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  | 1690     | 277 169        | -9 041            |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   | 1700     | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   | 1710     | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   | 1720     | -2 028         | 1 379             |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань  | 1730     | 2 011          | 1 901             |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від  | 1750     | -4 901         | -104 284          |

|   |      |           |           |
|---|------|-----------|-----------|
| операційної діяльності до сплати податку на прибуток                                    |      |           |           |
| Податок на прибуток, що сплачений   | 1800 | 191       | 0         |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності               | 1999 | -4 710    | -104 284  |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>                                      |      |           |           |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                     | 2010 | 2 203 000 | 3 269 825 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                    | 2020 | 2 187 000 | 3 280 126 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення                                  | 2030 | 0         | 0         |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                  | 2040 | 0         | 0         |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів                   | 2050 | 0         | 0         |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0         | 0         |
| Придбання асоційованих компаній   | 2070 | 0         | 0         |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  | 2080 | 0         | 0         |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 2090 | 0         | 0         |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                    | 2100 | 13 147    | 0         |
| Придбання основних засобів  | 2110 | -289      | -653      |
| Надходження від реалізації основних засобів   | 2120 | 269       | 0         |
| Придбання нематеріальних активів  | 2130 | -265      | -774      |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів  | 2140 | 0         | 0         |
| Дивіденди, що отримані  | 2150 | 0         | 0         |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності             | 2999 | -3 138    | 8 874     |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>   |      |           |           |
| Емісія простих акцій  | 3010 | 0         | 0         |
| Емісія привілейованих акцій   | 3020 | 0         | 0         |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій   | 3030 | 0         | 0         |
| Викуп власних акцій   | 3040 | 0         | 0         |
| Продаж власних акцій  | 3050 | 0         | 0         |
| Отримання субординованого боргу   | 3060 | 0         | 85 222    |
| Погашення субординованого боргу   | 3070 | -3 584    | 0         |
| Отримання інших залучених коштів  | 3080 | 0         | 0         |
| Повернення інших залучених коштів   | 3090 | 0         | 0         |
| Додаткові внески в дочірню компанію   | 3100 | 0         | 0         |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                               | 3110 | 0         | 0         |
| Дивіденди, що виплачені   | 3120 | 0         | 0         |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів  | 3130 | 0         | 0         |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності                | 3999 | -3 584    | 85 222    |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                | 5100 | 88 084    | -3 692    |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                         | 5200 | 76 652    | -13 880   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                      | 5300 | 23 887    | 37 767    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                       | 5400 | 100 539   | 23 887    |

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2021 року

Ріяко Н.М. (057)7170306

---

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко  
Н.М.

---

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 2020 рік

### 1.

#### Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває. \_

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері IT-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2019 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 26 березня 2021 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2020 р. становила 147 осіб, станом на 31 грудня 2019 р. - 157 особи.

## 2.

### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС.

Поширення вірусу стало таким стрімким через основоположні для глобалізації взаємозв'язки, перетворивши глобальну кризу охорони здоров'я в економічний шок, який найсильніше вдарив по найбільш вразливих країнах, ринки яких ще розвиваються, які стали особливо вразливі до обмеження пересування, перебоїв у поставках і торгівлі, туризмі та грошових і інших ресурсах.

Деякі уряди почали масово запроваджувати соціальні виплати, щоб підтримати бізнеси, господарства та вразливі верстви населення. Сумарно з березня 2020 року ці витрати склали приблизно 12 трильйонів доларів США.

Найбільші та рекордні показники падіння ВВП через наслідки, спричинені пандемією коронавірусу економіки світу пережили у другому кварталі. З 3 кварталу 2020 кон'юнктура на світових товарних ринках поліпшувалася.

Україна увійшла в поточну економічну кризу зі збалансованою макроекономічною ситуацією. Однак масштаби зниження економічної активності у 2020 році є значними, а відновлення може зайняти більше часу, ніж передбачалося раніше. Карантин обрушив споживчі настрої, повністю зупиняв декілька галузей – роздрібну торгівлю, туристичний, готельний та ресторанний бізнес, авіаперевезення, транспорт. Крім того, пов'язані із пандемією COVID-19

карантинні заходи в Україні мали значний вплив на вітчизняний ринок нерухомості, будівельну галузь, сільське господарство особливо в частині дрібних товаровиробників (фермерів, селян), консалтинговий бізнес, установи культури і дозвілля, промислові галузі. Значно зменшилися обсяги надходжень до бюджету.

Пандемія коронавірусу виявилась складним випробовуванням для української системи освіти. Водночас карантин став своєрідним стимулом, який відкрив вікно нових можливостей, виступаючи каталізатором давно назрілих модернізаційних змін - розвиток дистанційної форми навчання, праці, розвиток онлайн-сервісів, як в сфері освіти так і в інших галузях. В умовах поширення коронавірусної інфекції стрибнуло вгору виробництво сфер фармацевтичної продукції, телекомунікаційного обслуговування, логістики, пошти. Не суттєво постраждала ІТ-сфера.

В 4 кварталі 2020 року, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище поліпшувалося завдяки пожвавленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Ціни на світових товарних ринках, зокрема на нафту і природний газ, зросли. Останній дорожчав також через значне похолодання в країнах північної півкулі. Пожвавлення в промисловості сприяло збільшенню світового попиту та відповідно цін на сталь та залізну руду в умовах обмежених запасів сталі й очікувано менших обсягів постачання руди з Бразилії.

Ціни на зернові залишалися високими через значний попит, погіршення прогнозів урожаїв у Латинській Америці та оголошення про введення експортних обмежень окремими країнами. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, зокрема країн що розвиваються, стрімко зріс завдяки завершенню виборчого процесу в США, очікувань щодо нових фіскальних стимулів у США і продовженню монетарних стимулів від ФРС та ЄЦБ. У результаті більшість валют країн що розвиваються зміцнилася до долара США.

У грудні ІВБГ (індекс виробництва базових галузей України) пришвидшив зростання (до 9% р/р) за рахунок поліпшення показників більшості секторів. Зростання сільського господарства стрімко прискорилося (до 26.0% р/р) унаслідок зміщення темпів збирання пізніх зернових і технічних культур. Певне надолуження відкладеного попиту після карантину "вихідного дня", очікування січневого локдауну та збільшення темпів зростання зарплат зумовило прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 13.4% р/р).

Завдяки високому зовнішньому попиту, нарощуванню видатків бюджету та холодніший, ніж торік, погоді, відновилося зростання в промисловості (на 4.8% р/р). Значні темпи збільшення видатків бюджету на дорожню інфраструктуру підтримували зростання в будівництві. Водночас пожвавлення промисловості і будівництва, а також нарощування експорту стимулювали оптовий товаро- та вантажооборот.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (97.1 млрд грн) унаслідок надолуження фінансування видатків майже всіх напрямів. Водночас за підсумками 2020 року дефіцит державного бюджету був значно нижчим порівняно з плановим показником. Це пояснюється суттєвим приростом доходів в останні місяці, насамперед податкових надходжень. Зокрема, у грудні зростання доходів прискорилося (до 33.1% р/р) завдяки високим темпам зростання торгівлі, заробітних плат, пожвавленню імпорту, кращому адмініструванню окремих податків, а також разовим податковим надходженням за результатами врегулювання заборгованості між НАК "Нафтогаз", ПАТ "Укрнафта" та урядом. Місцеві бюджети в грудні також виконані з істотним дефіцитом (32 млрд грн). У результаті сформувався значний дефіцит зведеного бюджету.

У грудні профіцит поточного рахунку звузився майже до нуля (до 0.1 млрд дол.) через відновлення зростання імпорту і вищі виплати дивідендів. Зростання експорту товарів прискорилося (до 18.2% р/р) завдяки високим світовим цінам та нарощуванню поставок чорних металів і залізних руд. Утім, його стримувала менша пропозиція продовольчих товарів унаслідок нижчого врожаю поточного року.

Крім того, після тривалого падіння імпорту товарів у грудні повернувся до зростання (на 1.4% р/р), незважаючи на менші, ніж торік, закупівлі газу та вугілля та все ще нижчі, ніж торік, ціни на нафту та нафтопродукти. Так, під впливом відновлення внутрішнього попиту збільшилися

закупівлі нових та вживаних автомобілів, сільськогосподарської техніки, окремого промислового та медичного обладнання.

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилося до 5.0% р/р і таким чином досягла центральної точки цільового діапазону  $5\% \pm 1$  в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 4.5% р/р. Динамічніше, ніж очіувалося, відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту, а також підвищення цін на енергоносії та окремі продукти харчування формували проінфляційний тиск.

Банківська система України увійшли в кризу з суттєвим запасом міцності. Достатність капіталу істотно перевищувала мінімальний рівень. Структура фондування була сприятлива – понад 90% зобов'язань банків залучено на внутрішньому ринку. Банківський сектор практично не залежав від ситуації на міжнародних ринках капіталу.

Проте, коронакриза погіршила фінансовий стан банків, але менш відчутно, ніж очіувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд грн, що перекрило збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд грн.

Протягом 2020 року Банки не мали труднощів із поверненням коштів вкладникам у повному обсязі на першу вимогу завдяки високій ліквідності. Проте, зниження платоспроможності і погіршення споживчих настроїв негативно позначилися на кредитному попиті. Кредитування уповільнилося: банки зважували на ризики неповернення коштів.

Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників. Після пом'якшення карантину відновилося гривнєве роздрібне кредитування – але поки що його темпи відстають від докризового рівня.

Кредитування корпоративного сектору не відновилося. Вільні кошти банки розміщували переважно в ОВДП, фінансуючи дефіцит бюджету.

Невизначеність від запровадження карантинних обмежень та розгортання кризи призвели до зниження частки строкових депозитів. Найгіршим фінансовий результат банків був у IV кварталі 2020 року через підвищені відрахування до резервів. У жовтні-грудні 2020 року чистий фінансовий результат банків становив 3,7 млрд грн, що на 73% менше результату III кварталу 2020 року та на 63% менше, якщо порівняти з аналогічним кварталом 2019 року. Загалом формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату в 2020 році.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у II кварталі. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж всього року з уповільненням у II кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. Користування онлайн послугами банків зростало стійкими темпами.

Правління НБУ протягом року проводило монетарну політику направлену на забезпечення цінової стабільності. Для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину Національний банк ухвалив комплекс антикризових заходів.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2020 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом звітного періоду 2020 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітнього року, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складають 1074499 тис. грн.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 2020 року збільшилася на 33,8% (до 3,10 млн.грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилася на 11,1% (до 163,41 млн.грн.)

Протягом звітнього року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 39.3% (до 81.02 млн.грн);

- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 180,8% (до 88.78 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців збільшилися на 358,3% (до 351,17 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 8,3% (до 25.37 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність.

Пандемія гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-

2, стала тим фактором, який змусив весь світ переглянути не лише свої прогнози розвитку, свою короткострокову економічну та соціальну політику, але і по іншому підійти до формування власних пріоритетів на довгостроковий період. Уроки, винесені людством з цієї пандемії, можуть змінити як моделі управління у майбутньому, так і соціальну поведінку людства.

### 3.

#### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;

МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій"

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»;

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;

МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»;

МСФЗ 16 «Оренда»;

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

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 «Податки 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 34 «Проміжна фінансова звітність»;  
МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;  
МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;  
МСБО 38 «Нематеріальні активи»;  
МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2020 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2020 р., 31.12.2019 р.;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 та 2019 роки;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2020 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Акціонери банку впевнені у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності.

## 4.

### Примітка 4. Принципи облікової політики

#### 1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

#### 2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена банком на основі принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", та необоротних активів, що оцінюються за переоціненою вартістю (основні засоби груп "Нерухомість" та "Транспорт"), за справедливою вартістю - інвестиційна нерухомість, за найменшою з двох оцінок - балансовою або справедливою за вирахуванням витрат на продаж - необоротні активи, утримувані для продажу, про що зазначено нижче.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в

іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Амортизована собівартість – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструмента, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інвестиції в цінні папери;
- похідні фінансові активи;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші активи;
- поточний податок на прибуток;
- необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за амортизованою вартістю, коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за амортизованою вартістю. Для визначення балансової вартості даного виду активу враховуються суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Сума сформованих оціночних резервів під очікувані кредитні збитки зменшує балансову вартість кредитів, наданих клієнтам та банкам, за амортизованою вартістю;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, для груп будівлі та транспорт - за переоціненою вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу за ними та витрат від знецінення.

- інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю з урахуванням знецінення. Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти клієнтів;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання
- субординований борг

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 31 грудня 2020 року.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

- а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);
- б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
  - історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.
  - єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);
  - прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
  - відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
  - суттєвість - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.
- Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.
- Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.
- Основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

### **3. Фінансові інструменти**

#### ***Первісне визнання фінансових інструментів***

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або умовами ринку, відображаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

#### ***Класифікація фінансових інструментів за категоріями***

МСФЗ 9 передбачає підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив *за амортизованою собівартістю*, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

### **Оцінка бізнес-моделі**

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримуються активи, на рівні портфелів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;

- результативність портфелів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;

### **Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів**

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;

- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними

інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

### ***Прибуток або збиток першого дня***

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та ціною договору наступним чином:

- за операціями з акціонерами - у власному капіталі;
- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче

Банк визначає справедливую вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ефективної процентної ставки за кредитами, або ринкової ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Ринкові ставки (діапазон ринкових ставок), мінімальні ставки за кредитами та максимальні ставки за вкладними операціями (депозитами) визначаються та встановлюються відповідно до рішення Комітету з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Остаточні процентні ставки за кредитними операціями встановлюються рішенням Кредитного комітету Банку, з урахуванням собівартості ресурсів, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів. Остаточні процентні ставки за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку.

Рішення про зміну процентних ставок за кредитними операціями приймається Кредитним комітетом Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Рішення про зміну процентних ставок за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Надання кредитів під процентну ставку, яка є відмінною, ніж ринкові процентні ставки, що сплачуються Банком за залученими депозитами і отриманими кредитами, допускається і в балансі Банку проводиться визнання прибутку/збитку першого дня в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). За операціями з акціонерами - з використанням рахунків капіталу.

### ***Подальше визнання фінансових інструментів***

Банк оцінює фінансові активи після первісного визнання за трьома основними категоріями: за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються банком після первісного визнання як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю, або як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

### ***Рекласифікація фінансових активів***

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

### ***Критерії визнання резервів за зобов'язаннями***

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібно використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом терміну дії зобов'язання.

### **Зменшення корисності**

МСФЗ 9 передбачає модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування цієї моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами та фінансової дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк повинен визнавати у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1 стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозової інформації в оцінку кредитних збитків.

### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

### **Визначення дефолту**

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значущість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в оставинах.

### **Значне збільшення кредитного ризику**

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає

обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

### ***Рівні кредитного ризику***

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі стадій знецінення, які визначаються для оцінки та прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо наявності первинних ознак дефолту кредиту. Банк використовує ознаки стадій знецінення для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Ознаки зростання кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик появи дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що визначає кредитний ризик і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику – наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику. Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику враховується на 1-й, 2-й, 3-й стадії знецінення. При первісному визнанні ФА відноситься до 1-ї стадії знецінення (якщо це придбаний актив та не має первинних ознак знецінення). В подальшому контроль за знеціненням фінансових активів здійснюється відповідно до основних критеріїв класифікації та оцінки ФА. Основні критерії віднесення до іншої стадії знецінення регламентовані у внутрішніх положеннях банку.

### ***Створення часової структури ймовірності дефолту***

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові входні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику.

Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отриманих оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позиції, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк обрав показник реального ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватись з врахуванням макроекономічного показника - ВВП на душу населення, рівень безробіття.

### ***Визначення значного збільшення кредитного ризику***

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення.

Знецінені фінансові активи (кредити) - це ті активи, які є знеціненими на дату первісного визнання, та оцінюються первісно за справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за первісно знеціненими фінансовими активами включені в ефективну ставку. Збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визначається через резерв під знецінення. Для активів, що є кредитно-знеціненими розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки. Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, винагороди і суми, які є невід'ємною частиною ЕСВ.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ЕСВ, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не

здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за такими активами у подальшому зменшиться.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк буде здійснювати перевірку ефективності критеріїв, використаних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом просточена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невинуватита волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

### ***Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків***

Банк використовує вербальну математичну модель розрахунку очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків враховуються наступні параметри:

- контрактні грошові потоки;
- очікувані грошові потоки та збитки;
- події дефолту та недефолту;
- періоди врахування дефолтів за PV-принципом;
- зважування за ймовірністю сценаріїв;
- врахування справедливої вартості потоків від застави в будь-який момент часу за PV-принципом.

Значення показника ймовірності дефолту визначається з урахуванням впливу макроекономічного середовища, що відображається за системними факторами ризику (курси валют, процентні ставки, безробіття, ВВП тощо).

Так як фінансовий стан конкретного позичальника залежить від дії кризових явищ в економіці, використовуються прогнози сценаріїв. З урахуванням негативного впливу кризи "COVID - 19" при розрахунку використовуються сценарії, які характеризують чутливість до впливу кризових явищ та темпів відновлення.

### ***Прогнозна інформація***

Макроекономічні показники, що використовуються у прогнозних сценаріях:

- прогноз реального ВВП здійснюється зважуванням за ймовірностями макроекономічних сценаріїв з різними прогнозними трендами відновлення на обрії до 2025 року (Для побудови прогнозу використовується індексний метод);
- прогноз ВВП на душу населення в поточних цінах, розрахований за паритетом купівельної спроможності в поточних ринкових цінах на душу населення та його прогноз, виходячи з фактичного стану економіки України;
- прогноз рівня безробіття, що використовується в якості предикатора макроекономічного впливу на системний ризик дефолту фізичних осіб за інструментами споживчого кредитування.

Результати моделювання стану економіки України та її впливу на ймовірність дефолтів позичальників підтверджують песимістичні очікування. У зв'язку з цим за інших рівних умов передбачається подальша можливість збільшення очікуваних кредитних збитків.

### ***Припинення визнання і модифікація договору***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;

- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і

- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі.

Разом з тим, в МСФЗ 9 міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструменту, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку.

### **Класифікація - фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

### **4. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку та відображається в звіті про фінансовий стан у складі фінансових активів.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

### **5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

Банк не резервує кошти у Національному банку України станом на 31.12.2020 р.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

### **6. Кредити та заборгованість банків**

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2020 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

## **7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, якщо такі кредити не відповідають критеріям визнання кредитів за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Нарахування процентів за кредитами, що визнані за амортизованою собівартістю здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.

За кредитами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки проценти враховуються у складі переоцінки.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії. За операціями з акціонерами - за рахунками капіталу та та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк може за рішенням колегіальних органів переглядати умови кредитування, а саме терміни погашення кредиту, ставку, тощо. Кредит не буде вважатись простроченим, якщо умови по ньому переглянуті, а знецінення оцінюється з використанням первісної ефективної ставки відсотка, розрахованої до зміни умов. Такі кредити вважаються реструктуризованими, і повинні дотримуватися всі критерії здійснення майбутніх платежів по ним.

Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 7 «Кредити та заборгованість клієнтів».

## **8. Інвестиції в цінні папери**

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з

відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

*Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

Ця категорія включає боргові цінні папери фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Керівництво визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Станом на 31.12.2020 р. банк має цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ), що оцінюються за амортизованою собівартістю.

*Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід*

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку цінні папери, що оцінюються за амортизованою або справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку.

Деякі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що ґрунтується на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті боргових фінансових активів відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку, а стосовно пайових фінансових активів накопичені нереалізовані доходи й витрати збільшують нерозподілений прибуток. Процентні доходи по фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, розраховуються на основі методу ефективної ставки відсотка й відображаються у звіті про прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи.

Станом на 31.12.2020 р. банк не має цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

*Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки*

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі цінні папери не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Прибутки чи збитки від цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, які під час первісного визнання Банк на власний розсуд класифікував як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки, щоб така класифікація дала змогу усунути або значно зменшити непоследовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків, не перекласифіковуються після первісного визнання.

Станом на 31.12.2020 р. банк враховує цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки - облігації внутрішньої державної позики, що

рефінансуються НБУ та облігації зовнішньої державної позики, що не рефінансуються Національним банком України.

Інформація щодо інвестицій банку в цінні папери розкрита в примітці 8.

## **9. Похідні фінансові інструменти**

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах "форвард" та "своп":

надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення.

Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожен звітний дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами.

Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом.

Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Інформація щодо похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2020 зазначена в Примітці 33 "Похідні фінансові інструменти і хеджування".

## **10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Інформація щодо Договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2020 р. розкрито в Примітці 14.

## **11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

## **12. Інвестиційна нерухомість.**

Інвестиційна нерухомість -нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробничій діяльності або продажу.

До складу інвестиційної нерухомості банк класифікує:

1. земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
2. земля, утримувана для майбутнього, але ще невизначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утримуваною для збільшення капіталу);
3. будівля, яка є власністю банку (або пов'язаний з будівлею актив з права користування, що утримується цим банком) та надана в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
4. будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
5. нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або орендаря за договором про оренду з метою отримання орендних платежів, збільшення капіталу або для обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, витратний, дохідний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку), що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

Станом на 31.12.2020р. Банком проведено переоцінку інвестиційної нерухомості з залученням незалежного оцінювача з застосуванням порівняльного та дохідного методів.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 9 «Інвестиційна нерухомість».

### **13. Гудвіл.**

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

### **14. Основні засоби.**

Основні засоби – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за методом собівартості з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, крім основних засобів груп Будівлі та транспортні засоби. Основні засоби груп Будівлі та транспортні засоби в подальшому обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної груп основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється фахівцями банку самостійно під час їх первісного використання.

Інвентаризаційна комісія під час проведення річної інвентаризації оцінює об'єкти по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи» на наявність ознак, що свідчать про зменшення корисності.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Переоцінку основних засобів груп будівлі та транспортні засоби здійснюється Банком якщо на дату складання балансу залишкова вартість відрізняється від справедливої більше ніж 10% . Під час переоцінки об'єктів основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи. З метою визначення справедливої вартості об'єктів вище зазначених груп Банк щорічно, перед складанням річної фінансової звітності, укладає договори з суб'єктами оціночної діяльності для проведення оцінки об'єктів. Результати проведеної оцінки затверджуються Правлінням банку.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливу вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Будівлі" та "Транспортні засоби" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2020 р. проводити не доцільно;

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків. Коли такі витрати підлягають капіталізації.

Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

### **15. Нематеріальні активи.**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або

справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення). Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості та встановленого строку. Протягом звітного року метод нарахування амортизації та строк корисного використання не змінювався.

Банк розглядає нематеріальні активи з невизначеним строком користування, якщо немає прередбачуваного обмеження періоду, протягом якого актив буде генерувати надходження чистих грошових потоків. Амортизація на такі активи не нараховується.

Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

#### **16. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.**

Банк класифікує договір оренди як оперативний лізинг (оренду), якщо він не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи на прямолінійній основі.

Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 24 "Інші операційні доходи".

#### **17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.**

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в лізинг (оренду);
- базові активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватися за первісною вартістю, зменшуватися на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Банк, як Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

В 2020 році в Банку договорів фінансового лізингу не було.

#### **18. Лізинг (оренда) за яким Банк є орендарем**

Банк застосовує МСФЗ 16 «Оренда» та прощення передбачене п.С3 Перехідних положень, а саме банк, як Орендатор застосовує цей стандарт по відношенню до своїх договорів оренди ретроспективно з сумарним ефектом первісного застосування стандарту та визнанням зобов'язань по оренді на дату

первісного застосування. Банк, як Орендар, оцінює таке зобов'язання по оренді по приведеній вартості залишку орендних платежів, дисконтованої з використанням ставки залучення додаткових запозичень орендаря на дату первісного застосування.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії: актив є ідентифікованим; лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу; орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію; орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк, як Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Короткострокова оренда - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

Оцінка того, чи є базовий актив малоцінним, здійснюється на абсолютній основі. Орендар оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується. Клас базового активу - це група базових активів, що мають подібну природу та використання в діяльності суб'єкта господарювання. Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди. Прикладами малоцінних базових активів, можуть бути планшети та персональні комп'ютери, невеликі предмети меблів та телефони.

Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою. Банк визнає вартість базового активу за орендою, яка є низькою у сумі еквівалента 5 тис. доларів США спираючись на данні зовнішніх джерел інформації (інтернет ресурсів, рекомендацій аудиторських компаній тощо). Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком витрат на лізинг(оренду).

Орендні платежі на дату початку оренди включають змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди. Після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

На дату початку оренди банк визнає актив з права користування на рахунку «Активи з права користування» та зобов'язання з лізингу (оренди) на рахунку "Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)". Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендними зобов'язаннями на рахунку «Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря».

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування за рахунком «Амортизація активів з права користування». Банк розпочинає нарахування амортизації активу з права користування з місяця первісного визнання до місяця закінчення дії договору оренди.

Банк визнає прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Договори суборенди банком не укладалися.

У 2020 р. було опубліковано зміни до МСФЗ 16 "Оренда", що стосується поступок в оренді, пов'язаних з пандемією COVID-19. Банк застосував запропонований цими змінами практичний прийом за

договором оренди нежитлових приміщень та визнав прибуток у сумі 5,2 тис. грн., що виник у зв'язку з орендними поступками.

#### **19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.**

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання одночасно критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу у нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.
- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливій вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;
- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів. У разі отримання активу у власність з метою продажу під час первісного визнання Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання активу та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність). В подальшому оцінка необоротних активів, утримуваних для продажу в бухгалтерському обліку відображаються за найменшою з двох оцінок балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені витрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення/відновлення їх корисності, то банк визнає доходи або витрати на дату припинення визнання.

Станом на 31.12.2020 року на балансі Банку відсутнє майно, утримуване з метою продажу. Інформація щодо цих активів розкрита у примітці 13 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття"

В складі інших активів банком враховано майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, а саме: житловий будинок, та земельні ділянки. При первісному визнанні собівартість активів включає всі витрати на придбання, інші витрати, пов'язані з приведенням їх у теперішній стан. Ці активи оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Інформація щодо цих активів розкрита в примітці 12 "Інші активи"

#### **20. Амортизація**

Амортизація основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Банком нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

На підставі встановлених банком строків експлуатації банком встановлено наступні строки амортизації: основних засобів за групами:

|  |   |              |
|--|---|--------------|
| Будівлі                                | - | 50 років     |
| Машини та обладнання                   | - | 4 - 10 років |
| Транспортні засоби                     | - | 5 років      |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | - | 4-10 років   |
| Інші основні засоби                    | - | 5-8 років    |

Нематеріальних активів за групами:

Права на комерційні позначення (права на торговельні марки) – 10 років

Авторське право та суміжні з ним права – 1-10 років

Права на користування майном - активи з невизначеним строком корисного використання

## **21. Припинена діяльність.**

Впродовж звітнього періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

## **22. Залучені кошти.**

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку щомісяця. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 15 «Кошти клієнтів».

Інформація щодо залучених коштів на умовах субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

## **23. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку Банк визнає витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;
- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітнього періоду Банк не визнавав в бухгалтерському обліку зазначені фінансові зобов'язання.

## **24. Боргові цінні папери, емітовані банком:**

У 2020 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

## **25. Резерви за зобов'язаннями.**

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтверджені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;

- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 16 "Резерви за зобов'язаннями».

## **26. Субординований борг.**

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Станом на 31.12.2020 року обліковуються кошти, залучені Банком на умовах субординованого боргу від інвесторів - нерезидентів за трьома договорами, та НБУ надано дозволу на врахування цих коштів до капіталу банку. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

## **27. Податок на прибуток.**

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що

вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18%, виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток протягом 2020 року складала 18% від податкової бази.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

## **28. Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк в 2020 р. не здійснював збільшення статутного капіталу.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу. Інформація щодо статутного капіталу наведена у Примітці № 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

## **29. Привілейовані акції**

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

## **30. Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Банк має право викупати власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2020 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2020 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

## **31. Дивіденди**

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплату дивідендів Банк здійснює в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

## **32. Визнання доходів і витрат.**

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості (1 та 2 стадія оцінки знецінення) за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання.

- фінансових активів, які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами (3 стадія оцінки знецінення). До таких фінансових активів банк застосовує ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах враховуються в момент отримання виписки від банку-кореспонденту.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не

сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом. Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку. Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 22 - 26.

### **33. Переоцінка іноземної валюти.**

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

На звітну дату банк використовував такі офіційні курси Національного Банку України:

1 долар США - 28,2746 грн.

1 ЄВРО - 34,7396 грн.

10 Російських рублів - 3,7823 грн.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання (активів, зобов'язань, доходів та витрат) відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

### **34. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

### **35. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

Протягом 2020 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

### **36. Облік впливу інфляції**

При визначенні необхідності застосування показнику гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2020 рік сума за статтею "Статутний капітал" відображена за історичною вартістю.

### **37. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

### **38. Інформація за операційними сегментами.**

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.

Банк відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких критеріїв: доходи становлять 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів, його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів. Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Банк веде свою діяльність у таких операційних сегментах: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інші сегментні статті та операції.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Інформація щодо операційних сегментів зазначена у примітці 29 "Операційні сегменти".

### **39. Операції з пов'язаними особами**

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Банк самостійно визначає перелік пов'язаних осіб з урахуванням вимог МСБО 24, а саме: найбільші власники - акціонери банку, провідний управлінський персонал (члени Правління банку, члени комітетів Правління), інші пов'язані особи (асоційовані особи, а саме чоловік / дружина, діти пов'язаних осіб).

Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції:

Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;

Операції з платіжними пластиковими картками;

Господарські.

Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.

Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 36 "Операції з пов'язаними сторонами"

#### **40. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

У 2020 році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

#### **41. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Протягом 2021 року банківська система буде знаходитись під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб. Проте, статистика свідчить, що з 4 кварталу 2020 року банки продовжили нарощення кредитних та депозитних портфелів, збільшили операційні доходи, що свідчить про відновлення попиту на банківські послуги, та поступове відновлення економічної активності.

Враховуючи відповідну підтримку регулятора щодо введення та продовження антикризових та протиепідемічних заходів, зменшення адміністративного навантаження на фінансові установи, значні дисбаланси в роботі банків будуть частково компенсовані та банківська система продовжить працювати у штатному режимі.

Наразі Банк має достатню ліквідність, сприятливу структуру фінансування щоб забезпечити безперебійну діяльність та задовільнити потреби клієнтів згідно укладених договорів.

В 2021 році заплановано збільшення статутного капіталу в 3 кварталі на 100,00 млн.грн. до 300,1 млн.грн. за рахунок додаткових внесків домінуючим акціонером АТ «СКАЙ БАНК». Збільшення статутного капіталу Банку дозволить здійснити реалізацію проектів з розвитку та матиме суттєвий позитивний вплив на основні показники та результати діяльності Банку. Відповідно до стратегії розвитку Банку залучені кошти будуть направлені на кредитування клієнтів, на операції з ОВДП, на розвиток інфраструктури банку.

Основними джерелами надходжень будуть: доходи від кредитування клієнтів, доходи отримані від операцій з ОВДП, доходи від торговельних операцій з фінансовими інструментами, в т.ч. валютою, доходи від розрахунково-касового обслуговування, доходи від інвестиційно-банківського обслуговування клієнтів. Акціонери Банку впевнені що інвестиційні продукти, які можуть бути запропоновані споживачу фінансових послуг разом з класичними банківськими продуктами будуть мати більше проникнення на фінансовому ринку. Оновлений план розвитку Банку передбачає його досяжність, реалістичність та впровадження.

Акціонери та Керівництво мають намір і в подальшому підтримувати та розвивати діяльність банку та впевнені у здатності банку продовжувати свою діяльність протягом 12 місяців від дати затвердження цієї звітності, а також вважають, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи оновлену стратегію банку, та докапіталізацію банку в найближчому майбутньому.

Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються обґрунтованими та прийнятними за існуючих обставин.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду.

Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

**Податкові ризики.** Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

## 5.

### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Ці стандарти і роз'яснення не мають суттєвого впливу на банк.

***Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).*** Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

***Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).*** Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з

вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

***Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).***

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

***Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).***

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропонувані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи.

І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR.

Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR.

Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному

призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує.

У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR.

Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону.

Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі.

Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує.

Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

***Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 про облік поступок з оренди, пов'язаних з COVID-19 (випущена 28 травня 2020 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати).***

Поправка надає орендарям пільгу у формі факультативного звільнення від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Орендарі можуть вибрати варіант обліку поступок з оренди таким чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди.

Це практичне рішення застосовується тільки до поступок з оренди, наданим безпосередньо в зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в разі виконання всіх наступних умов: зміна в орендних платежах призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не буде перевищувати суму відшкодування за оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 р.; і відсутність істотних змін в інших умовах оренди.

Банком не застосовувалась вказана пільга і відповідно ця поправка не мала впливу на фінансовий результат банку.

## **Нові облікові положення**

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика.

Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

Банк планує застосовувати даний стандарт до гарантій виконання зобов'язань, випущених Банком, і в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).*** Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.

- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по іншим договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страховальника.

- Придбані договори перестрахування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування.

Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.

- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансової звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).***

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).***

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду.

Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал.

«Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - перенесення дати вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові були випущені в січні 2020 року з первинною датою вступу в силу з 1 січня 2022 року. Проте в зв'язку з пандемією COVID-19 дата вступу в силу була перенесена на один рік, щоб надати компаніям більше часу для впровадження змін, пов'язаних з класифікацією, в результаті внесення поправок в рекомендації.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

***«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).***

Поправка в МСФЗ (IFRS) 16 забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання.

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість туру не буде включати амортизацію такого випробованого активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Це виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

***Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).***

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що випливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміну в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування

встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

• Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; ii прогрес і ризики, що впливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідних фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставок; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

## 6.

### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на<br>31.12.2020 р. | Станом на<br>31.12.2019р. |
|-------|--|----------------------------|---------------------------|
| 1     | 2  | 3                          | 4                         |
| 1     | Готівкові кошти  | 42858                      | 8611                      |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 16282                      | 6979                      |
| 3     | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 41400                      | 8297                      |
| 3,1   | України  | 40834                      | 8287                      |
| 3,2   | інших країн  | 566                        | 10                        |
| 4     | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                  | ( 2138)                    | ( 340)                    |
| 5     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів                        | 98402                      | 23547                     |

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.12.2020 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 41400 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 8297 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                    | Станом на<br>31.12.2020р. | Станом на<br>31.12.2019р. |
|-------|---|---------------------------|---------------------------|
| 1     | 2   | 3                         | 4                         |
| 1     | Резерв під знецінення станом на початок періоду | ( 340)                    | ( 84)                     |
| 2     | Збільшення (зменшення) залишків                 | ( 1857)                   | ( 235)                    |
| 3     | Зміна моделей оцінки                            | 0                         | ( 65)                     |
| 4     | Вплив змін валютних курсів                      | 59                        | 44                        |
| 5     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду  | ( 2138)                   | ( 340)                    |

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Станом на<br>31.12.2020р. | Станом на<br>31.12.2019р. |
|-------|--------------|---------------------------|---------------------------|
| 1     | 2            | 3                         | 4                         |

|   |  |        |          |
|---|--|--------|----------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду                         | 23887  | 38108    |
| 2 | (Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду | 65880  | ( 10529) |
| 3 | Курсові різниці  | 10773  | ( 3692)  |
| 4 | Валова балансова вартість на кінець періоду                          | 100540 | 23887    |

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2020 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Рівень рейтингу                           | Усього |
|-------|---|--------|
| 1     | 2   | 3      |
| 1     | Високий рейтинг                           | 59140  |
| 2     | Стандартний рейтинг                       | 40570  |
| 3     | Рейтинг нижчий, ніж стандартний           | 830    |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 100540 |

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Рівень рейтингу                           | Усього |
|-------|---|--------|
| 1     | 2   | 3      |
| 1     | Високий рейтинг                           | 15590  |
| 2     | Стандартний рейтинг                       | 8092   |
| 3     | Рейтинг нижчий, ніж стандартний           | 205    |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 23887  |

## 7.

### Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.  
грн.)

| Рядок | Назва статті  | Станом на<br>31.12.2020 р. | Станом на<br>31.12.2019 р. |
|-------|---|----------------------------|----------------------------|
| 1     | 2   | 3                          | 4                          |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 166462                     | 149367                     |
| 1,1   | Кредити, надані юридичним особам  | 186707                     | 162074                     |
| 1,2   | Кредити, надані фізичним особам   | 3119                       | 3979                       |

|     |  |          |          |
|-----|--|----------|----------|
| 1,3 | Іпотечні кредити   | 16       | 110      |
| 1,4 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | ( 23380) | ( 16796) |
| 2   | Усього кредитів за мінусом резервів  | 166462   | 149367   |

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.12.2020 р. - 2155 тис. грн. (на 31.12.2019 р. - 2154 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 2020 рік не було. Частково погашено 38 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів (Частково погашено у 2019 р. - 6528 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 6        |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                   | 124263   | 35366    | 30213    | 189842   |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 124263   | 35366    | 0        | 159629   |
| 3     | Низький кредитний ризик   | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 4     | Середній кредитний ризик  | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 5     | Високий кредитний ризик   | 0        | 0        | 7        | 7        |
| 6     | Дефолтні активи   | 0        | 0        | 30206    | 30206    |
| 7     | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 124263   | 35366    | 30213    | 189842   |
| 8     | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | ( 876)   | ( 52)    | ( 22452) | ( 23380) |
| 9     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 123387   | 35314    | 7761     | 166462   |

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 7      |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 77458    | 59928    | 28777    | 166163 |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 77458    | 17702    | 0        | 95160  |

|   |   |         |        |          |          |
|---|---|---------|--------|----------|----------|
| 3 | Низький кредитний ризик   | 0       | 42226  | 0        | 42226    |
| 4 | Середній кредитний ризик  | 0       | 0      | 15085    | 15085    |
| 5 | Високий кредитний ризик   | 0       | 0      | 0        | 0        |
| 6 | Дефолтні активи   | 0       | 0      | 13692    | 13692    |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 77458   | 59928  | 28777    | 166163   |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | ( 1045) | ( 495) | ( 15256) | ( 16796) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 76413   | 59433  | 13521    | 149367   |

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та через прибутки/збитки станом на 31.12.2020 р. немає.

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|--|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2  | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1     | Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.                                  | ( 1045)  | ( 495)   | ( 15256) | ( 16796) |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи  | 12518    | 0        | 0        | 12518    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)    | ( 15293) | ( 252)   | ( 183)   | ( 15728) |
| 4     | Загальний ефект від переведення між стадіями:                                  | 1622     | 695      | ( 7065)  | ( 4748)  |
| 4,1   | переведення до стадії 1  | 987      | 0        | 0        | 987      |
| 4,2   | переведення до стадії 2  | 303      | 695      | 0        | 998      |
| 4,3   | переведення до стадії 3  | 332      | 0        | ( 7065)  | ( 6733)  |
| 5     | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 0        | 0        | ( 1167)  | ( 1167)  |
| 6     | Списання фінансових активів за рахунок резерву                                 | 0        | 0        | 2619     | 2619     |
| 7     | Курсові різниці  | 1322     | 0        | ( 1400)  | ( 78)    |
| 8     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду                                 | ( 876)   | ( 52)    | ( 22452) | ( 23380) |

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1     | Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.                               | ( 1107)  | ( 637)   | ( 5587)  | ( 7331)  |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | ( 937)   | 512      | 0        | ( 425)   |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | ( 1203)  | ( 71)    | ( 16707) | ( 17981) |
| 4     | Загальний ефект від переведення між стадіями:                               | 2202     | ( 299)   | 7038     | 8941     |
| 4,1   | переведення до стадії 1   | 2202     | 0        | 0        | 2202     |
| 4,2   | переведення до стадії 2   | 0        | ( 299)   | 0        | ( 299)   |
| 4,3   | переведення до стадії 3   | 0        | 0        | 7038     | 7038     |
| 5     | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання          | 67       | 0        | 0        | 67       |
| 6     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду                              | ( 1045)  | ( 495)   | ( 15256) | ( 16796) |

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1  | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього    |
|-------|---|-----------|----------|----------|-----------|
| 1     | 2   | 3         | 4        | 5        | 7         |
| 1     | Валова балансова вартість на 31.12.2019                                     | 77435     | 59951    | 28777    | 166163    |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | 179777    | 0        | 0        | 179777    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | ( 139355) | ( 20629) | ( 720)   | ( 160704) |
| 4     | Переведення до стадії 1   | 51022     | ( 51022) | 0        | 0         |
| 5     | Переведення до стадії 2   | ( 46809)  | 47066    | 0        | 257       |
| 6     | Переведення до стадії 3   | ( 23)     | 0        | 3908     | 3885      |
| 7     | Списання фінансових активів за рахунок резервів                             | 0         | 0        | ( 2619)  | ( 2619)   |
| 8     | Курсові різниці   | 2216      | 0        | 867      | 3083      |
| 9     | Валова балансова вартість на 31.12.2020                                     | 124263    | 35366    | 30213    | 189842    |

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

| Ря-док | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|--------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1      | 2   | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1      | Валова балансова вартість на 31.12.2018                                     | 121956   | 30602    | 14882    | 167440   |
| 2      | Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | 64993    | 0        | 0        | 64993    |
| 3      | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | ( 92176) | 30187    | ( 4348)  | ( 66337) |
| 4      | Переведення до стадії 1   | ( 17405) | 0        | 0        | ( 17405) |
| 5      | Переведення до стадії 2   | 0        | ( 838)   | 0        | ( 838)   |
| 6      | Переведення до стадії 3   | 0        | 0        | 18243    | 18243    |
| 7      | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання          | 67       | 0        | 0        | 67       |
| 8      | Валова балансова вартість на 31.12.2019                                     | 77435    | 59951    | 28777    | 166163   |

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Ря-док | Вид економічної діяльності  | Станом на 31.12.2020 р. |    | Станом на 31.12.2019 р. |    |
|--------|---|-------------------------|----|-------------------------|----|
|        |   | сума                    | %  | сума                    | %  |
| 1      | 2   | 3                       | 4  | 5                       | 6  |
| 1      | Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря          | 1227                    | 1  | 1636                    | 1  |
| 2      | Виробництво харчових продуктів  | 66093                   | 35 | 29358                   | 18 |
| 3      | Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів | 12303                   | 6  | 17671                   | 11 |
| 4      | Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг    | 15691                   | 8  | 23127                   | 14 |
| 5      | Будівництво будівель  | 25697                   | 13 | 42226                   | 24 |
| 6      | Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами  | 43177                   | 23 | 39639                   | 24 |
| 7      | Наземний і трубопровідний транспорт                                       | 15070                   | 8  | 2907                    | 2  |
| 8      | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення    | 4389                    | 2  | 3849                    | 2  |
| 9      | Фізичні особи   | 3135                    | 2  | 4089                    | 3  |
| 10     | Інші  | 3060                    | 2  | 1661                    | 1  |

|    |   |        |     |        |     |
|----|---|--------|-----|--------|-----|
| 11 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 189842 | 100 | 166163 | 100 |
|----|---|--------|-----|--------|-----|

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2020 року становить 149382 тис. грн. або 80 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2019 становить 85592 тис. грн. або 51,5 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|-------|---|----------------------------------|---------------------------------|------------------|--------|
| 1     | 2   | 3                                | 4                               | 5                | 7      |
| 1     | Незабезпечені кредити                                   | 2491                             | 665                             | 0                | 3156   |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                | 184216                           | 2454                            | 16               | 186686 |
| 2,1   | грошовими коштами                                       | 4410                             | 0                               | 0                | 4410   |
| 2,2   | нерухомим майном  | 58800                            | 2454                            | 16               | 61270  |
| 2,2,1 | у т.ч. житлового призначення                            | 15724                            | 0                               | 16               | 15740  |
| 2,3   | іншими активами   | 121006                           | 0                               | 0                | 121006 |
| 3     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 186707                           | 3119                            | 16               | 189842 |

Рядок 2.3. "іншими активами":

- сільськогосподарська техніка - 15353 тис. грн.
- транспортні засоби, крім легкового - 33401 тис. грн.
- легковий транспорт - 785 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 56644 тис.грн.
- обладнання - 14952 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті             | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|-------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------|--------|
| 1     | 2                        | 3                                | 4                               | 5                | 7      |
| 1     | Незабезпечені кредити    | 16967                            | 1731                            | 0                | 18698  |
| 2     | Кредити, що забезпечені: | 145107                           | 2249                            | 109              | 147465 |
| 2,1   | грошовими коштами        | 1644                             | 74                              | 0                | 1718   |
| 2,2   | нерухомим майном         | 34065                            | 2175                            | 109              | 36349  |

|       |   |        |      |     |        |
|-------|---|--------|------|-----|--------|
| 2,2,1 | у т.ч. житлового призначення                            | 4838   | 1748 | 109 | 6695   |
| 2,3   | іншими активами   | 109398 | 0    | 0   | 109398 |
| 3     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 162074 | 3980 | 109 | 166163 |

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 77271 тис. грн.
- легковий транспорт - 1649 тис. грн.
- складські свідоцтва - 15315 тис.грн.
- обладнання - 15163 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | Валова балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------|------------------------------------|---|---------------|
| 1     | 2                                   | 3                                  | 4   | 5 = 3 - 4     |
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам | 186707                             | 825511  | ( 638804)     |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам  | 3119                               | 10755   | ( 7636)       |
| 3     | Іпотечні кредити                    | 16                                 | 1124  | ( 1108)       |
| 4     | Усього кредитів                     | 189842                             | 837390  | ( 647548)     |

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | Валова балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------|------------------------------------|---|---------------|
| 1     | 2                                   | 3                                  | 4   | 5 = 3 - 4     |
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам | 162074                             | 205405  | ( 43331)      |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам  | 3979                               | 3079  | 900           |
| 3     | Іпотечні кредити                    | 110                                | 2583  | ( 2473)       |
| 4     | Усього кредитів                     | 166163                             | 211067  | ( 44904)      |

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

## 8.

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                       |
| 1     | Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю                           | 54007                   | 33041                   |
| 2     | Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0                       | 5009                    |
| 3     | Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток  | 536721                  | 105955                  |
| 4     | Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки   | 29209                   | 0                       |
| 5     | Усього цінних паперів  | 619937                  | 144005                  |

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4      |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ) | 54007    | 54007  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 54007    | 54007  |
| 3     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                   | 54007    | 54007  |

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2020 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2020 р.

| Рядок | Назва статті                         | Мінімальний кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Усього |
|-------|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------|
| 1     | 2                                    | 3                           | 4                        | 5      |
| 1     | Державні облігації (ОВДП)            | 289133                      | 247588                   | 536721 |
| 2     | Боргові державні цінні папери (ОЗДП) | 0                           | 29209                    | 29209  |

|   |   |        |        |        |
|---|---|--------|--------|--------|
| 3 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки | 289133 | 247588 | 536721 |
|---|---|--------|--------|--------|

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4      |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)         | 33041    | 33041  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 33041    | 33041  |
| 3     | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 33041    | 33041  |
| 4     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 33041    | 33041  |

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

| Рядок | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Усього |
|-------|--|-----------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                           | 4      |
| 1     | Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 5009                        | 5009   |
| 2     | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід           | 5009                        | 5009   |
| 3     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                  | 5009                        | 5009   |

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р.

| Рядок | Назва статті   | Низький кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Усього |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                       | 5      |
| 1     | Державні облігації   | 11727                   | 94228                   | 105955 |
| 2     | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | 11727                   | 94228                   | 105955 |

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

тис. грн.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1   | Усього     |
|-------|---|------------|------------|
| 1     | 2   | 3          | 4          |
| 1     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.                           | 33041      | 33041      |
| 2     | Придбані (створені) фінансові активи  | 1870639    | 1870639    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних) | ( 1849673) | ( 1849673) |
| 4     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.                           | 54007      | 54007      |

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

тис. грн.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1   | Усього     |
|-------|---|------------|------------|
| 1     | 2   | 3          | 4          |
| 1     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2018 р.                           | 37049      | 37049      |
| 2     | Придбані (створені) фінансові активи  | 2397000    | 2397000    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних) | ( 2401000) | ( 2401000) |
| 4     | Інші зміни  | ( 8)       | ( 8)       |
| 5     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.                           | 33041      | 33041      |

Таблиця 9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2020р.

тис. грн.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1  | Усього    |
|-------|---|-----------|-----------|
| 1     | 2   | 3         | 4         |
| 1     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.                           | 5009      | 5009      |
| 2     | Придбані (створені) фінансові активи  | 333934    | 333934    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних) | ( 338943) | ( 338943) |
| 4     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.                           | 0         | 0         |

Таблиця 10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

тис. грн.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1  | Усього    |
|-------|---|-----------|-----------|
| 1     | 2   | 3         | 4         |
| 1     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2018 р.                           | 10054     | 10054     |
| 2     | Придбані (створені) фінансові активи  | 698000    | 698000    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних) | ( 703000) | ( 703000) |
| 4     | Інші зміни  | ( 45)     | ( 45)     |
| 5     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.                           | 5009      | 5009      |

## 9.

**Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

| Рядок | Назва статті  | Станом на<br>31.12.2020 р. | Станом на<br>31.12.2019 р. |
|-------|---|----------------------------|----------------------------|
| 1     | 2   | 3                          | 4                          |
| 1     | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 69929                      | 85953                      |
| 2     | Вибуття   | ( 11000)                   | 0                          |
| 3     | Переведення до категорії будівель, що зайняті власником           | 0                          | ( 11760)                   |
| 4     | Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості         | ( 4063)                    | ( 4264)                    |
| 5     | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду  | 54866                      | 69929                      |

Протягом 2020 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2020 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

| Рядок | Суми доходів і витрат          | Станом на<br>31.12.2020 р. | Станом на<br>31.12.2019 р. |
|-------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1     | 2                              | 3                          | 4                          |
| 1     | Дохід від оренди інвестиційної | 2606                       | 4486                       |

|   |  |     |     |
|---|--|-----|-----|
|   | нерухомості  |     |     |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | 194 | 258 |

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 23 .

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

| Рядок | Період дії операційної оренди                                   | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                       |
| 1     | До 1 року   | 477                     | 1498                    |
| 2     | Від 1 до 5 років  | 809                     | 0                       |
| 3     | Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою | 1286                    | 1498                    |

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

## 10.

**Примітка 10. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                      | Будівлі,<br>споруди та<br>переда-вальні<br>і пристрої | Машини<br>та<br>облад-на<br>ння | Транс-п<br>ортні<br>засоби | Інстру-мен<br>ти,<br>прилади,<br>інвентар<br>(меблі) | Інші<br>основ<br>ні<br>засоби | Активи з<br>права<br>користу-<br>вання | Інші<br>необо-ро<br>тні<br>мате-ріал<br>ьні<br>активи | Незавершені<br>капі-тальні<br>вкла-дення в<br>основні<br>засоби та<br>нематері-аль<br>ні активи | Немате-<br>ріальні<br>активи | Усього   |
|-------|---|---|---------------------------------|----------------------------|--|-------------------------------|--|---|---|------------------------------|----------|
| 1     | 2   | 3   | 4                               | 5                          | 6  | 7                             | 8                                      | 9   | 10  | 11                           | 12       |
| 1     | Балансова<br>вартість станом<br>на 31.12.2018 р.: | 73814   | 24594                           | 2632                       | 5667   | 692                           | 0                                      | 598   | 18  | 15797                        | 123812   |
| 1.1   | Первісна<br>(переоцінена)<br>вартість             | 82392   | 31846                           | 3143                       | 7844   | 931                           | 0                                      | 3247  | 18  | 18817                        | 148238   |
| 1.2   | Знос станом на<br>31.12.2018 р.                   | ( 8578)   | ( 7252)                         | ( 511)                     | ( 2177)  | ( 239)                        | 0                                      | ( 2649)   | 0   | ( 3020)                      | ( 24426) |
| 2     | Надходження                                       | 0   | 211                             | 0                          | 137  | 0                             | 5115                                   | 108   | 0   | 335                          | 5906     |

|    |  |          |          |         |         |        |         |         |       |         |          |
|----|--|----------|----------|---------|---------|--------|---------|---------|-------|---------|----------|
| 3  | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 106      | 16       | 12      | 58      | 4      | 0       | 0       | 0     | 439     | 635      |
| 4  | Інші переведення   | 14112    | 0        | 0       | 0       | 0      | 0       | 0       | 0     | 0       | 14112    |
| 5  | Вибуття  | 0        | 0        | 0       | ( 1)    | 0      | 0       | 0       | ( 18) | 0       | ( 19)    |
| 6  | Амортизаційні відрахування   | ( 1904)  | ( 6226)  | ( 527)  | ( 1109) | ( 115) | ( 3568) | ( 517)  | 0     | ( 1981) | ( 15947) |
| 7  | Балансова вартість станом на 31.12.2019р.:   | 86128    | 18595    | 2117    | 4752    | 581    | 1547    | 189     | 0     | 14590   | 128499   |
| 8  | Первісна (переоцінена) вартість  | 96610    | 31945    | 3156    | 7993    | 935    | 5085    | 3299    | 0     | 19424   | 168447   |
| 9  | Знос станом на 31.12.2019 р.   | ( 10482) | ( 13350) | ( 1039) | ( 3241) | ( 354) | ( 3538) | ( 3110) | 0     | ( 4834) | ( 39948) |
| 10 | Надходження  | 0        | 0        | 0       | 168     | 0      | 3780    | 15      | 105   | 0       | 4068     |

|    |  |          |          |         |         |        |         |         |     |         |          |
|----|--|----------|----------|---------|---------|--------|---------|---------|-----|---------|----------|
| 11 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 0        | 0        | 0       | 106     | 0      | 0       | 0       | 0   | 160     | 266      |
| 12 | Вибуття  | 0        | 0        | ( 199)  | ( 9)    | ( 4)   | ( 375)  | ( 57)   | 0   | 0       | ( 644)   |
| 13 | Амортизаційні відрахування   | ( 1954)  | ( 6229)  | ( 522)  | ( 1150) | ( 112) | ( 3323) | ( 147)  | 0   | ( 1996) | ( 15433) |
| 14 | Балансова вартість станом на 31.12.2020 р.   | 84174    | 12366    | 1396    | 3867    | 465    | 1629    | 0       | 105 | 12754   | 116756   |
| 15 | Первісна (переоцінена) вартість  | 96610    | 31855    | 2652    | 8060    | 928    | 3852    | 2915    | 105 | 19282   | 166259   |
| 16 | Знос станом на 31.12.2020р.  | ( 12436) | ( 19489) | ( 1256) | ( 4193) | ( 463) | ( 2223) | ( 2915) | 0   | ( 6528) | ( 49503) |

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2020 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2020 року складає 4476 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2020 року немає.

Переоцінки основних засобів протягом звітного періоду не проводилось.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

## 11.

### Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками             |          | 375                     | 377                     |
| 2     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  |          | 5896                    | 4956                    |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками |          | 2808                    | 2049                    |
| 4     | Інші фінансові активи  |          | 57                      | 182                     |
| 5     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 |          | ( 740)                  | ( 737)                  |
| 6     | Усього фінансових активів                                      |          | 8396                    | 6827                    |

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів  | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|-------|---|---|--|-----------------------|--|--------|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7      |
| 1     | Залишок станом 31.12.2019 р.  | ( 303)  | 0  | ( 57)                 | ( 377)   | ( 737) |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р.         | ( 0)  | 0  | ( 3)                  | 0  | ( 3)   |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 0   | 0  | 55                    | 2  | 57     |
| 4     | Курсові різниці   | ( 59)   | 0  | 2                     | 0  | ( 57)  |
| 5     | Залишок станом 31.12.2020 р.  | ( 362)  | 0  | ( 3)                  | ( 375)   | ( 740) |

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2019р.

| Рядок | Рух резервів  | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|-------|---|---|--|-----------------------|--|--------|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7      |
| 1     | Залишок станом 31.12.2018 р.  | ( 178)  | 0  | ( 1)                  | ( 416)   | ( 595) |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.         | ( 125)  | 0  | ( 56)                 | 0  | ( 181) |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 0   | 0  | 0                     | 39   | 39     |
| 4     | Залишок станом 31.12.2019 р.  | ( 303)  | 0  | ( 57)                 | ( 377)   | ( 737) |

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього    |
|-------|---|---|--|-----------------------|--|-----------|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7         |
| 1     | Залишок станом 31.12.2019 р.  | 4956  | 2049   | 182                   | 377  | 7564      |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р.         | 0   | 604340   | 2747                  | 0  | 607087    |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 0   | ( 602921)  | ( 2850)               | 0  | ( 605771) |
| 4     | Курсові різниці   | 940   | ( 660)   | ( 22)                 | ( 2)   | 256       |
| 5     | Залишок станом 31.12.2020 р.  | 5896  | 2808   | 57                    | 375  | 9136      |

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього    |
|-------|---|---|--|-----------------------|--|-----------|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7         |
| 1     | Залишок станом 31.12.2018 р.  | 2786  | 2997   | 353                   | 416  | 6552      |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.         | 4392  | 575093   | 2168                  | 0  | 581653    |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | ( 2222)                                       | ( 576041)  | ( 2339)               | ( 39)  | ( 580641) |
| 4     | Залишок станом 31.12.2019 р.  | 4956  | 2049   | 182                   | 377  | 7564      |

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Усього |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                           | 4                       | 5                        | 6                       | 7      |
| 1     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  | 0                           | 5896                    | 0                        | 0                       | 5896   |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 2808                        | 0                       | 0                        | 0                       | 2808   |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками             | 0                           | 0                       | 0                        | 375                     | 375    |
| 4     | Інші фінансові активи  | 0                           | 0                       | 1                        | 56                      | 57     |
| 5     | Усього фінансових активів                                      | 2808                        | 5896                    | 1                        | 431                     | 9136   |

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Усього |
|-------|--------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------|
|-------|--------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------|

| 1 | 2  | 3    | 4    | 5   | 6   | 7    |
|---|--|------|------|-----|-----|------|
| 1 | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  | 0    | 4956 | 0   | 0   | 4956 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 2049 | 0    | 0   | 0   | 2049 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками             | 0    | 0    | 0   | 377 | 377  |
| 4 | Інші фінансові активи  | 0    | 0    | 126 | 56  | 182  |
| 5 | Усього фінансових активів                                      | 2049 | 4956 | 126 | 433 | 7564 |

## 12.

### Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Запаси матеріальних цінностей на складі                  |          | 2241                    | 2230                    |
| 2     | Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб          |          | 163                     | 169                     |
| 3     | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя |          | 1670                    | 5192                    |
| 4     | Витрати майбутніх періодів                               |          | 1182                    | 1292                    |
| 5     | Дебіторська заборгованість з придбання активів           |          | 1                       | 1                       |
| 6     | Передоплата за послуги                                   |          | 150                     | 202                     |
| 7     | Заборгованість за податками                              |          | 14                      | 33                      |
| 8     | Усього інших активів                                     |          | 5421                    | 9119                    |

Протягом звітнього 2020 року зміни в резервах за іншими активами не відбувались.  
(Протягом 2019 року зміни в резервах за іншими активами не відбувались).

## 13.

### Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                       |
|       | Необоротні активи, утримувані для продажу           |                         |                         |
| 1     | Необоротні активи, утримувані для продажу (земля)   | 0                       | 8325                    |
| 2     | Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 0                       | 8325                    |

Банком протягом 2020 року постійно проводилась робота щодо пошуку потенційних покупців для реалізації цих необоротних активів, утримуваних для продажу.

Банком у 2020 р. було реалізовано 4 земельні ділянки на загальну суму 14190 тис. грн., та отримано дохід від продажу 5865 тис. грн.

#### 14.

##### Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                       |
| 1     | Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)    | 22000                   | 0                       |
| 2     | Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо) | 189782                  | 0                       |
| 3     | Усього коштів інших банків   | 211782                  | 0                       |

Невиконання зобов'язань протягом 2020 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані Національному банку України в забезпечення зобов'язань банку за кредитами рефінансування становить 27 247,5 тис. грн., ОВДП, надані в заставу іншим банкам за операціями репо, становить 201804,5 тис. грн.) Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2020 р. немає.

#### 15.

##### Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                       | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2                                  | 3                       | 4                       |
| 1     | Державні та громадські організації | 17903                   | 10055                   |

|     |                        |        |        |
|-----|------------------------|--------|--------|
| 1,1 | Поточні рахунки        | 15140  | 7727   |
| 1,2 | Строкові кошти         | 2763   | 2328   |
| 2   | Інші юридичні особи    | 422818 | 98996  |
| 2,1 | Поточні рахунки        | 336727 | 69592  |
| 2,2 | Строкові кошти         | 86091  | 29404  |
| 3   | Фізичні особи:         | 107535 | 162930 |
| 3,1 | Поточні рахунки        | 25931  | 28233  |
| 3,2 | Строкові кошти         | 81604  | 134697 |
| 4   | Усього коштів клієнтів | 548256 | 271981 |

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності   | Станом на 31.12.2020 р. |     | Станом на 31.12.2019 р. |     |
|-------|--|-------------------------|-----|-------------------------|-----|
|       |  | сума                    | %   | сума                    | %   |
| 1     | 2  | 3                       | 4   | 5                       | 6   |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 181864                  | 33  | 51882                   | 20  |
| 3     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 72086                   | 13  | 36523                   | 13  |
| 4     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 15312                   | 3   | 8031                    | 3   |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 0                       | 0   | 2177                    | 1   |
| 6     | Фінансові корпорації інших країн   | 161116                  | 29  | 3257                    | 1   |
| 7     | Фізичні особи  | 107535                  | 20  | 162930                  | 60  |
| 8     | Інші   | 10343                   | 2   | 7181                    | 3   |
| 9     | Усього коштів клієнтів   | 548256                  | 100 | 271981                  | 100 |

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - двох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2019 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб у сумі 4410,4 тис. грн, що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 4281 тис. грн, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 5.4% (на 31.12.2019р. - 1.16% (1868,4 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні (на 31.12.2019р. - відсутні). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями у сумі 4365 тис. грн. становить 0,3% (1888,7 тис. грн.) Загальна питома вага депозитів, грошове покриття, інших коштів клієнтів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 1,15% (6299,1 тис. грн.) (на 31.12.2019р. - 0,97% (1868,4 тис. грн.)) від загального обсягу коштів клієнтів, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2020 р. - 685 тис. грн.  
(станом на 31.12.2019 р. - 1567 тис. грн.)

## 16.

### Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік.  
(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                      | Примітки | Кредитні зобов'язання | Усього |
|-------|---|----------|-----------------------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4                     | 5      |
| 1     | Залишок на 31.12.2019 р.                          |          | 120                   | 120    |
| 2     | Формування та/або (зменшення) резерву за 2020 рік |          | ( 36)                 | ( 36)  |
| 3     | Залишок на 31.12.2020 р.                          |          | 84                    | 84     |

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                     | Примітки | Кредитні зобов'язання | Усього |
|-------|--|----------|-----------------------|--------|
| 1     | 2  | 3        | 4                     | 5      |
| 1     | Залишок на 31.12.2018 р.                         |          | 85                    | 85     |
| 2     | Формування та/або (зменшення) резерву за 2019 р. |          | 35                    | 35     |
| 3     | Залишок на 31.12.2019 р.                         |          | 120                   | 120    |

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

## 17.

### Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 4                       | 5                       |
| 1     | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1197                    | 1859                    |
| 2     | Кредиторська заборгованість за прийняті платежі                 | 37                      | 50                      |
| 3     | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)                        | 1277                    | 1151                    |
| 4     | Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами    | 110                     | 95                      |
| 5     | Кредиторська заборгованість за операціями                       | 106                     | 54                      |

|   |   |      |      |
|---|---|------|------|
|   | з іншими фінансовими інструментами  |      |      |
| 6 | Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо) | 307  | 1755 |
| 7 | Усього інших фінансових зобов'язань   | 3034 | 4964 |

## 18.

### Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

| (тис. грн.) |   |                         |                         |
|-------------|---|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті  | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
| 1           | 2   | 4                       | 5                       |
| 1           | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 509                     | 618                     |
| 2           | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 2711                    | 2258                    |
| 3           | Доходи майбутніх періодів   | 1104                    | 440                     |
| 4           | Кредиторська заборгованість з придбання активів                               | 907                     | 0                       |
| 5           | Кредиторська заборгованість за послуги  | 96                      | 0                       |
| 6           | Усього інших зобов'язань  | 5327                    | 3316                    |

## 19.

### Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

| (тис. грн.) |                              |                         |                         |
|-------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті                 | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
| 1           | 2                            | 3                       | 4                       |
| 1           | Субординований борг          | 117638,749              | 104562                  |
| 2           | Неамортизований дисконт      | ( 1563)                 | ( 1935)                 |
| 3           | Нараховані відсотки          | 0                       | 0                       |
| 4           | Усього субординованого боргу | 116076                  | 102627                  |

Станом на 31.12.2020 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%, дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 31.12.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 10 років до 24.04.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 3%, дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 31.12.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 7%, дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.

## 20.

### Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті              | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійний дохід | Усього |
|-------|---------------------------|------------------------------------|--------------|-----------------|--------|
| 1     | 2                         | 3                                  | 4            | 5               | 6      |
| 1     | Залишок на 31.12.2018 р.  | 3541,594                           | 200100       | 12              | 200112 |
| 2     | Випуск нових акцій (паїв) | 0,000                              | 0            | 0               | 0      |
| 3     | Залишок на 31.12.2019 р.  | 3541,594                           | 200100       | 12              | 200112 |
| 4     | Випуск нових акцій (паїв) | 0,000                              | 0            | 0               | 0      |
| 5     | Залишок на 31.12.2020 р.  | 3541,594                           | 200100       | 12              | 200112 |

Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 56,50 грн. (П'ятдесят шість гривень 50 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2020 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

## 21.

### Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

| Рядок         | Назва статті                       | Примітки | Станом на 31.12.2020 р. |                       |        | Станом на 31.12.2019 р. |                       |        |
|---------------|------------------------------------|----------|-------------------------|-----------------------|--------|-------------------------|-----------------------|--------|
|               |                                    |          | менше ніж 12 місяців    | більше ніж 12 місяців | Усього | менше ніж 12 місяців    | більше ніж 12 місяців | Усього |
| 1             | 2                                  | 3        | 4                       | 5                     | 6      | 7                       | 8                     | 9      |
| <b>АКТИВИ</b> |                                    |          |                         |                       |        |                         |                       |        |
| 1             | Грошові кошти та їх еквіваленти    | 6        | 98402                   | 0                     | 98402  | 23547                   | 0                     | 23547  |
| 2             | Кредити та заборгованість клієнтів | 7        | 159196                  | 7266                  | 166462 | 136304                  | 13063                 | 149367 |

|                     |   |    |        |        |         |        |        |        |
|---------------------|---|----|--------|--------|---------|--------|--------|--------|
| 3                   | Інвестиції в цінні папери   | 8  | 407984 | 211953 | 619937  | 115967 | 28038  | 144005 |
| 4                   | Похідні фінансові активи  | 33 | 4036   | 0      | 4036    | 4903   | 0      | 4903   |
| 5                   | Інвестиційна нерухомість  | 9  | 0      | 54866  | 54866   | 11000  | 58929  | 69929  |
| 6                   | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток       |    | 0      | 223    | 223     | 0      | 415    | 415    |
| 7                   | Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування | 10 | 0      | 116756 | 116756  | 0      | 128499 | 128499 |
| 8                   | Інші фінансові активи   | 11 | 2500   | 5896   | 8396    | 1871   | 4956   | 6827   |
| 9                   | Інші активи   | 12 | 3751   | 1670   | 5421    | 3927   | 5192   | 9119   |
| 10                  | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття  | 13 | 0      | 0      | 0       | 8325   | 0      | 8325   |
| 11                  | Усього активів  |    | 675869 | 398630 | 1074499 | 305844 | 239092 | 544936 |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |   |    |        |        |         |        |        |        |
| 12                  | Кошти банків  | 14 | 191782 | 20000  | 211782  | 0      | 0      | 0      |
| 13                  | Кошти клієнтів  | 15 | 542455 | 5801   | 548256  | 260238 | 11743  | 271981 |
| 14                  | Похідні фінансові зобов'язання                                      | 25 | 13     | 0      | 13      | 0      | 0      | 0      |
| 15                  | Відстрочені податкові зобов'язання                                  | 27 | 0      | 2650   | 2650    | 0      | 2919   | 2919   |
| 16                  | Резерви за зобов'язаннями   | 16 | 84     | 0      | 84      | 120    | 0      | 120    |
| 17                  | Інші фінансові зобов'язання   | 17 | 2928   | 106    | 3034    | 4964   | 0      | 4964   |
| 18                  | Інші зобов'язання   | 18 | 5327   | 0      | 5327    | 3316   | 0      | 3316   |
| 19                  | Субординований борг   | 19 | 0      | 116076 | 116076  | 0      | 102627 | 102627 |
| 20                  | Усього зобов'язань  |    | 742589 | 144633 | 887222  | 268638 | 117289 | 385928 |

## 22.

### Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

| Рядок   | Назва статті  | 2020 рік        | 2019 рік        |
|---|---|-----------------|-----------------|
| 1   | 2   | 3               | 4               |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>   |   |                 |                 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       |   |                 |                 |
| 1   | Кредити та заборгованість клієнтів  | 22350           | 37037           |
| 2   | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)                           | 639             | 1498            |
| 3   | Кошти в інших банках  | 1               | 8               |
| 4   | Кореспондентські рахунки в інших банках   | 4               | 13              |
| 5   | Кредити овернайт, що надані іншим банкам  | 172             | 738             |
| <b>6</b>  | <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                | <b>23166</b>    | <b>39294</b>    |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |   |                 |                 |
| 7   | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (деPOSITNІ сертифікати НБУ) | 934             | 4402            |
| 8   | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 934             | 4402            |
| <b>9</b>  | <b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>   | <b>24100</b>    | <b>43696</b>    |
| <b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b>                   |   |                 |                 |
| 10  | Кредити та заборгованість клієнтів  | 0               | 3               |
| 11  | Боргові цінні папери  | 19272           | 1834            |
| 12  | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки      | 19272           | 1837            |
| <b>13</b>   | <b>Усього процентних доходів</b>  | <b>43372</b>    | <b>45533</b>    |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>  |   |                 |                 |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю                |   |                 |                 |
| 14  | Строкові кошти юридичних осіб   | ( 2313)         | ( 3219)         |
| 15  | Інші залучені кошти   | ( 5689)         | ( 3927)         |
| 16  | Строкові кошти фізичних осіб  | ( 14482)        | ( 21970)        |
| 17  | Строкові кошти інших банків   | ( 3989)         | 0               |
| 18  | Кредити овернайт інших банків   | 0               | ( 5)            |
| 19  | Поточні рахунки   | ( 6170)         | ( 6909)         |
| 20  | Зобов'язання з оренди   | ( 186)          | ( 474)          |
| 21  | Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка   | ( 32829)        | ( 36504)        |
| <b>22</b>   | <b>Усього процентних витрат</b>   | <b>( 32829)</b> | <b>( 36504)</b> |
| <b>23</b>   | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>  | <b>10543</b>    | <b>9029</b>     |

## 23.

### Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

| (тис. грн.)              |  |             |             |
|--------------------------|--|-------------|-------------|
| Рядок                    | Назва статті                                   | 2020 рік    | 2019 рік    |
| 1                        | 2  | 3           | 4           |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>  |  |             |             |
| 1                        | Розрахунково-касові операції                   | 10106       | 9965        |
| 2                        | Інкасація                                      | 79          | 112         |
| 3                        | Операції з цінними паперами                    | 8           | 71          |
| 4                        | Комісійні доходи від кредитного обслуговування | 330         | 975         |
| 5                        | Інші   | 139         | 66          |
| 6                        | Гарантії надані                                | 475         | 658         |
| 7                        | Усього комісійних доходів                      | 11137       | 11847       |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b> |  |             |             |
| 8                        | Розрахунково-касові операції                   | ( 2472)     | ( 1649)     |
| 9                        | Операції з цінними паперами                    | ( 38)       | ( 148)      |
| 10                       | Інші   | ( 425)      | ( 390)      |
| 11                       | Усього комісійних витрат                       | ( 2935)     | ( 2187)     |
| 12                       | <b>Чистий комісійний дохід/ (витрати)</b>      | <b>8202</b> | <b>9660</b> |

## 24.

### Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

| (тис. грн.) |  |              |              |
|-------------|--|--------------|--------------|
| Рядок       | Назва статті   | 2020 рік     | 2019 рік     |
| 1           | 2  | 3            | 4            |
| 1           | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості   | 2605         | 4486         |
| 2           | Дохід від операційного лізингу (оренди)  | 1189         | 933          |
| 3           | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів   | 13           | 0            |
| 4           | Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя ) | 9967         | 0            |
| 5           | Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості  | 2148         | 0            |
| 6           | Кошти клієнтів за недіючими рахунками  | 26           | 181          |
| 7           | Дохід від модифікації фінансових активів   | 269          | 1204         |
| 8           | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань   | 3687         | 0            |
| 9           | Штрафи, пені, отримані банком  | 2017         | 76           |
| 10          | Інші   | 651          | 6654         |
| 11          | <b>Усього операційних доходів</b>  | <b>22572</b> | <b>13534</b> |

## 25.

### Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                         | 2020 рік | 2019 рік |
|-------|--------------------------------------|----------|----------|
| 1     | 2                                    | 3        | 4        |
| 1     | Заробітна плата та премії            | ( 37409) | ( 39787) |
| 2     | Нарахування на фонд заробітної плати | ( 8153)  | ( 8273)  |
| 3     | Інші виплати працівникам             | ( 332)   | ( 246)   |
| 4     | Усього витрат на утримання персоналу | ( 45894) | ( 48306) |

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | 2020 рік | 2019 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1     | 2  | 3        | 4        |
| 1     | Амортизація основних засобів                                   | ( 10114) | ( 10398) |
| 2     | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | ( 1996)  | ( 1981)  |
| 3     | Амортизація активу з права користування                        | ( 3323)  | ( 3568)  |
| 4     | Усього витрат на амортизацію                                   | ( 15433) | ( 15947) |

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті  | 2020 рік | 2019 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        |
| 1     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів                     | ( 4860)  | ( 3908)  |
| 2     | Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)                  | ( 42)    | ( 45)    |
| 3     | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                                       | ( 904)   | ( 1159)  |
| 4     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                  | ( 2764)  | ( 2996)  |
| 5     | Професійні послуги  | ( 1721)  | ( 3084)  |
| 6     | Витрати на маркетинг та рекламу   | ( 7)     | ( 1356)  |
| 7     | Витрати зі страхування  | ( 145)   | ( 168)   |
| 8     | Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) | 102      | ( 5261)  |
| 9     | Витрати від модифікації фінансових активів  | ( 190)   | ( 67)    |
| 10    | Витрати від припинення визнання фінансових активів                                  | 0        | ( 15452) |
| 11    | Телекомунікаційні витрати   | ( 2179)  | ( 2314)  |
| 12    | Витрати на аудит  | ( 770)   | ( 522)   |
| 13    | Витрати на послуги в сфері інформатизації   | ( 3914)  | ( 4963)  |
| 14    | Інші адміністративні та операційні витрати  | ( 10894) | ( 13689) |
| 15    | Усього адміністративних та операційних витрат                                       | ( 28288) | ( 54984) |

Рядок 14 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2020 р.:

- штрафи, що сплачені банком - 355 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1434 тис. грн.
- господарські витрати - 1764 тис.грн.
- витрати на охорону - 1708 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 303 тис. грн.
- витрати на відрядження - 37 тис. грн.
- представницькі витрати -257 тис. грн.

- Спонсорство та доброчинність - 233 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 57 тис.грн.
- послуги з пошуку потенційних клієнтів - 339 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3360 тис.грн.
- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис.грн.
- інші витрати- 580 тис. грн.

(Рядок 14 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2019 р.:

- штрафи, що сплачені банком - 518 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1686 тис. грн.
- господарські витрати - 2850 тис.грн.
- витрати на охорону - 1994 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 485 тис. грн.
- витрати на відрядження - 149 тис. грн.
- представницькі витрати -356 тис. грн.
- Спонсорство та доброчинність - 219 тис. грн.
- інші консультаційні послуги - 235 тис. грн.
- витрати по залученню клієнтів (депозити, кредити) -645 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3861 тис.грн.
- інші витрати- 691 тис. грн.)

## 26.

**Примітка 26. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами,що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | 2020 рік | 2019 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        |
| 1     | Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3536     | 27276    |
| 1.1.  | Кредити та заборгованість клієнтів  | 0        | 865      |
| 1.2.  | Боргові цінні папери  | 5510     | 23518    |
| 1.3.  | Похідні фінансові активи  | ( 1974)  | 2893     |
| 2     | Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3536     | 27276    |

## 27.

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                            | 2020 рік | 2019 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1     | 2                                       | 3        | 4        |
| 1     | Поточний податок на прибуток            | 0        | 0        |
| 2     | Зміна відстроченого податку на прибуток | 265      | 77       |
| 3     | Усього витрати податку на прибуток      | 265      | 77       |

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми

податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

| Рядок  | Назва статті   | 2020 рік | 2019 рік |
|--|--|----------|----------|
| 1  | 2  | 3        | 4        |
| 1  | Прибуток до оподаткування  | 28000    | ( 29648) |
| 2  | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування   | 5040     | ( 5337)  |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b> |  |          |          |
| 3  | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)   | 2315     | 2257     |
| 4  | Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на суму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо   | ( 265)   | ( 77)    |
| 5  | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо) | ( 16300) | ( 11155) |
| 6  | Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку                              | 983      | 3558     |
| 7  | Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ   | ( 983)   | ( 3484)  |
| 8  | Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди  | 8945     | 14161    |
| 9  | Витрати з податку на прибуток  | ( 265)   | ( 77)    |

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Залишок на 31.12.2019р. | Визнані в прибутках / збитках за 2020 р. | Визнані у власному капіталі | Визнані в іншому сукупному доході за 2020 р. | Залишок на 31.12.2020р. |
|-------|---|-------------------------|--|-----------------------------|--|-------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4  | 6                           | 5  | 6                       |
| 1     | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та | ( 2919)                 | 265                                      | 0                           | 4  | ( 2650)                 |

|     |   |         |      |   |   |         |
|-----|---|---------|------|---|---|---------|
|     | перенесені податкові збитки на майбутні періоди             |         |      |   |   |         |
| 1.1 | Основні засоби  | 191     | 271  | 0 | 0 | 462     |
|     | ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів | 191     | 271  | 0 | 0 | 462     |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями    | 22      | ( 6) | 0 | 0 | 16      |
|     | ВПА на суму резервів за зобов'язаннями                      | 22      | ( 6) | 0 | 0 | 16      |
| 1.3 | Переоцінка активів  | ( 3132) | 0    | 0 | 4 | ( 3128) |
|     | ВПЗ на суму переоцінки основних засобів                     | ( 3132) | 0    | 0 | 4 | ( 3128) |
| 2   | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)         | ( 2919) | 265  | 0 | 4 | ( 2650) |
| 3   | Визнаний відстрочений податковий актив                      | 213     | 265  | 0 | 0 | 478     |
| 4   | Визнане відстрочене податкове зобов'язання                  | ( 3132) | 0    | 0 | 4 | ( 3128) |

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

| Рядок | Назва статті  | Залишок на 31.12.2018р. | Визнані в прибутках / збитках | Визнані у власному капіталі | Визнані в іншому сукупному доході за 2019 р. | Залишок на 31.12.2019 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|--------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                             | 6                           | 5  | 6                        |
| 1     | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | ( 2996)                 | 77                            | 0                           | 0  | ( 2919)                  |
| 1.1   | Основні засоби  | 121                     | 70                            | 0                           | 0  | 191                      |
|       | ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів   | 121                     | 70                            | 0                           | 0  | 191                      |
| 1.2   | Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями  | 15                      | 7                             | 0                           | 0  | 22                       |
|       | ВПА на суму, резервів за  | 15                      | 7                             | 0                           | 0  | 22                       |

|     |   |         |    |   |   |         |
|-----|---|---------|----|---|---|---------|
|     | зобов'язаннями                                      |         |    |   |   |         |
| 1.3 | Переоцінка активів                                  | ( 3132) | 0  | 0 | 0 | ( 3132) |
|     | ВПЗ на суму переоцінки основних засобів             | ( 3132) | 0  | 0 | 0 | ( 3132) |
| 2   | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | ( 2996) | 77 | 0 | 0 | ( 2919) |
| 3   | Визнаний відстрочений податковий актив              | 136     | 77 | 0 | 0 | 213     |
| 4   | Визнане відстрочене податкове зобов'язання          | ( 3132) | 0  | 0 | 0 | ( 3132) |

## 28.

### Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку         |          | 28265                   | ( 29571)                |
| 2     | Прибуток/(збиток) за період  |          | 28265                   | ( 29571)                |
| 3     | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)             |          | 3541,594                | 3541,594                |
| 4     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) |          | 7,98                    | ( 8,35)                 |

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Примітки | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку |          | 28265                   | ( 29571)                |

|   |   |  |       |          |
|---|---|--|-------|----------|
| 2 | Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік   |  | 28265 | ( 29571) |
| 3 | Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій |  | 28265 | ( 29571) |
| 4 | Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій                          |  | 28265 | ( 29571) |

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

## 29.

### Примітка 29. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.
- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 р.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                    | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього       |
|-------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
|       |                                 | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |              |
| 1     | 2                               | 3                              | 4                       | 5                         | 6            |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів    | 48244                          | 4819                    | 24018                     | 77081        |
| 1     | Процентні доходи                | 21997                          | 529                     | 20846                     | 43372        |
| 2     | Комісійні доходи                | 7702                           | 3075                    | 360                       | 11137        |
| 3     | Інші операційні доходи          | 18545                          | 1215                    | 2812                      | 22572        |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b> | <b>48244</b>                   | <b>4819</b>             | <b>24018</b>              | <b>77081</b> |
| 5     | Процентні витрати               | ( 10166)                       | ( 16099)                | ( 6564)                   | ( 32829)     |

|    |   |              |                 |              |              |
|----|---|--------------|-----------------|--------------|--------------|
| 6  | Комісійні витрати   | ( 1838)      | ( 183)          | ( 914)       | ( 2935)      |
| 7  | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2213         | 221             | 1102         | 3536         |
| 8  | Результат від операцій з іноземною валютою  | 47307        | 4725            | 23551        | 75583        |
| 9  | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою   | 6864         | 686             | 3417         | 10967        |
| 10 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   | ( 2542)      | ( 254)          | ( 1267)      | ( 4063)      |
| 11 | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів  | ( 7971)      | 13              | ( 1803)      | ( 9761)      |
| 12 | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями  | 36           | 0               | 0            | 36           |
| 13 | Адміністративні та інші операційні витрати  | ( 56088)     | ( 5604)         | ( 27923)     | ( 89615)     |
| 14 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>   | <b>26059</b> | <b>( 11676)</b> | <b>13617</b> | <b>28000</b> |

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 р.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                    | Найменування звітних сегментів   |                         | Інші сегменти та операції | Усього       |
|-------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
|       |                                 | послуги корпора-ти-вним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |              |
| 1     | 2                               | 3                                | 4                       | 5                         | 6            |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів    | 48856                            | 5111                    | 16947                     | 70914        |
| 1     | Процентні доходи                | 35245                            | 2554                    | 7734                      | 45533        |
| 2     | Комісійні доходи                | 7921                             | 1443                    | 2483                      | 11847        |
| 3     | Інші операційні доходи          | 5690                             | 1114                    | 6730                      | 13534        |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b> | <b>48856</b>                     | <b>5111</b>             | <b>16947</b>              | <b>70914</b> |
| 5     | Процентні витрати               | ( 7981)                          | ( 24596)                | ( 3927)                   | ( 36504)     |
| 6     | Комісійні витрати               | ( 1507)                          | ( 158)                  | ( 523)                    | ( 2187)      |

|    |   |                |                 |                |                 |
|----|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 7  | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток       | 18792          | 1966            | 6518           | 27276           |
| 8  | Результат від операцій з іноземною валютою  | 22959          | 2402            | 7964           | 33325           |
| 9  | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою   | 4357           | 456             | 1511           | 6324            |
| 10 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   | ( 2937)        | ( 307)          | ( 1019)        | ( 4264)         |
| 11 | Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова     | 3171           | 332             | 1100           | 4603            |
| 12 | Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0              | 0               | 0              | 0               |
| 13 | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів  | ( 6002)        | 4394            | ( 8255)        | ( 9863)         |
| 14 | Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями  | ( 35)          | 0               | 0              | ( 35)           |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати  | ( 82147)       | ( 8593)         | ( 28496)       | ( 119237)       |
| 16 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>   | <b>( 2474)</b> | <b>( 18993)</b> | <b>( 8181)</b> | <b>( 29648)</b> |

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 р.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті            | Найменування звітних сегментів  |                         | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------|
|       |                         | послуги корпора-тивним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |        |
| 1     | 2                       | 3                               | 4                       | 5                         | 6      |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b> |                                 |                         |                           |        |
| 1     | Активи сегментів        | 186707                          | 3135                    | 61993<br>7                | 809779 |

|   |                               |               |               |               |                |
|---|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2 | Нерозподілені активи          | 0             | 0             | 264719        | 264719         |
| 3 | <b>Усього активів</b>         | <b>186707</b> | <b>3135</b>   | <b>884656</b> | <b>1074499</b> |
|   | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |               |               |               |                |
| 4 | Зобов'язання сегментів        | 538610        | 125722        | 0             | 664332         |
| 5 | Нерозподілені зобов'язання    | 0             | 0             | 222889        | 222889         |
| 6 | <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>538610</b> | <b>125722</b> | <b>222889</b> | <b>887222</b>  |
|   | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>15433</b>  | <b>15433</b>   |
| 7 | Амортизація                   | 0             | 0             | 15433         | 15433          |

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів стагном на 31.12.2019 р.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                  | Найменування звітних сегментів  |                         | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------|
|       |                               | послуги корпора-тивним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |               |
| 1     | 2                             | 3                               | 4                       | 5                         | 6             |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                 |                         |                           |               |
| 1     | Активи сегментів              | 162074                          | 4089                    | 144005                    | 310168        |
| 2     | Нерозподілені активи          | 0                               | 0                       | 234768                    | 234768        |
| 3     | <b>Усього активів</b>         | <b>162074</b>                   | <b>4089</b>             | <b>378773</b>             | <b>544936</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                 |                         |                           |               |
| 4     | Зобов'язання сегментів        | 193491                          | 181117                  | 0                         | 374608        |
| 5     | Нерозподілені зобов'язання    | 0                               | 0                       | 11320                     | 11320         |
| 6     | <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>193491</b>                   | <b>181117</b>           | <b>11320</b>              | <b>385928</b> |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  | <b>0</b>                        | <b>0</b>                | <b>15947</b>              | <b>15947</b>  |
| 7     | Амортизація                   | 0                               | 0                       | 15947                     | 15947         |

#### 5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

### Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в АТ "СКАЙ БАНК" побудована з урахуванням організаційної структури управління ризиками із визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за їх рівнем та підрозділами, де генеруються ризики. До контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

- Наглядова Рада ;
- Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Управління ризиків.

Підрозділами першої лінії захисту є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за дотриманням визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків відповідно ризик-апетиту Банку. Друга лінія захисту здійснюється на рівні Управління ризиків та Відділу комплаєнс-контролю. Третя лінія захисту здійснюється на рівні Відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиків. Наглядова Рада визначає ризик-апетит Банку до ризиків та визначає перелік лімітів ризиків. Затвердження внутрішніх лімітів ризику здійснює Правління Банку. Система управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до політик управління ризиками, а саме: Політики управління ризиком ліквідності, Політики управління ринковим ризиком, Політики управління процентним ризиком банківської книги, Політики управління кредитним ризиком, Кредитна політика, Політики управління операційним ризиком, Політика управління іншими суттєвими ризиками, Політики про конфлікт інтересів, в яких визначенні учасники системі управління ризиками, розподіл функцій.

Контроль за дотриманням внутрішніх лімітів здійснюється Управлінням ризиків та щомісячно розглядаються на засіданні КУАП та Правління Банку. Управління ризиків аналізує внутрішні ліміти ризику та їх динаміку, дотримання ризик-апетиту ризиків та надає пропозиції щодо зменшення впливу ризиків. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрестестування окремих видів ризиків.

#### 1) Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони, внаслідок погіршення платоспроможності як під впливом макроекономічних показників, так і під впливом окремих факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів під можливі втрати за активними операціями, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів, оцінки негативного впливу окремих факторів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення дохідності Банку за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку та Політика управління кредитним ризиком регулюють процес управління кредитним ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноважень, відповідальності і порядок взаємодії. Кредитна політика визначає мету, значні аспекти кредитних операцій, містить опис обмежень за активними операціями, процедури з аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальників, оцінки та якості застави, вимоги щодо кредитної документації, підходи щодо кредитного адміністрування, перелік та формат звітності.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під забезпечення, покриття якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- обмеження щодо кредитних операцій, які мають потенційно високий кредитний ризик;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- адміністрування кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю обслуговування кредитів, а саме: своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші, впливу зовнішніх факторів на платоспроможність позичальників;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та внутрішніх нормативів Банку, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням політики є вдосконалення методів оцінки платоспроможності позичальників та методів достовірної оцінки правового стану позичальника, уникнення та попередження негативних наслідків для Банку при реалізації негативних сценаріїв (втрата застави, зміна керівництва та інше).

Політика Банку в частині забезпечення кредитів базується на перевірці та всебічній оцінці вартості та ліквідності застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; накопичення та урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику; аналіз можливого впливу зовнішніх факторів на кредитний ризик.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючі у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи раннього виявлення ознак кредитного ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється за напрямками: за окремими позичальниками (індивідуальний кредитний ризик); за групами кредитів та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому; за видами кредитних продуктів; за ліквідністю застави; за класифікацією кредитного портфеля.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування переоцінки вартості забезпечення протягом строку кредитування); аналіз динаміки бізнесу; аналіз негативного впливу зовнішніх факторів та чинників на позичальників.

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках; страхування заставного майна; оформлення фінансової поруки власників/керівників підприємств-позичальників; оцінка впливу можливих факторів на своєчасне виконання зобов'язань перед банком.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх фінансового стану, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів та наявності ознак підвищеного кредитного ризику. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризиків, що пов'язані з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного, політичного та соціального середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується інформація з Кредитного реєстру та кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність. Методами управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля, Банк розраховує інтегральний показник фінансового стану групи юридичних осіб під спільним контролем на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи з дотриманням вимог чинних нормативних документів Національного банку України, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ризик-апетит на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком, та встановлені показники лімітів кредитного ризику. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації та якості кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій. Розглядаються кілька можливих сценаріїв розвитку подій, з яких для звітності відбираються найбільш вразливі.

У першому сценарії здійснюється оцінка впливу збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком та зростання резервів IFRS (перехід по стадіям знецінення); за другим сценарієм вплив міграції кредитів в різних класах фінансового стану; третій сценарій - реструктуризація або вихід у дефолт 2-х найбільших позичальників; наступний сценарій - падіння вартості застави та втрата застави у одного з найбільших великих позичальників; інші специфічні припущення.

Станом на 31 грудня 2020 року капітал під кредитним ризиком (збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком) складає **13,03%**,

За результатами стрес-тестування при реалізації найгіршого сценарію (збільшення непрацюючих активів на 20%) капітал під кредитним ризиком матиме значення - **13,03%**

Стрес-тестування виявило, що при шоківих сценаріях (втрата застави за одним з 3-х великих позичальників) кредитного портфелю Банку, капітал під кредитним ризиком становить **13,39%**.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником, або групою позичальників.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Показники кредитного ризику протягом звітної року були в межах лімітів, встановлених Національним банком України.

| Показники   | <u>Нормативи,<br/>встановлені НБУ</u>                              | <u>на 31.12.2020.</u> | <u>на 31.12.2019.</u> |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)                        | <u>не більше 25%</u>   | <u>16,80%</u>         | <u>17,25%</u>         |
| Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)  | <u>не більше 8-кратного<br/>розміру регулятивного<br/>капіталу</u> | <u>16,80%</u>         | <u>17,25%</u>         |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9) | <u>не більше 25%</u>   | <u>0,15%</u>          | <u>0,01%</u>          |

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримані, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

| Показники (частково)  | <u>Ліміти на<br/>31.12.2020</u> | <u>на 31.12.2020.</u> | <u>на 31.12.2019.</u> |
|---|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ліміт ризику концентрації на боржників одного географічного регіону | <u>&lt;90%</u>                  | <u>68,16%</u>         | <u>34,22%</u>         |
| частка проблемних кредитів в КП                                     | <u>&lt;20%</u>                  | <u>9,98%</u>          | <u>15,60%</u>         |
| <i>за галузями:</i>   | -                               | -                     | -                     |
| - сільське господарство   | <u>&lt;25%</u>                  | <u>6,19%</u>          | <u>11,36%</u>         |
| - виробництво   | <u>&lt;40%</u>                  | <u>32,63%</u>         | <u>22,29%</u>         |
| - будівництво   | <u>&lt;20%</u>                  | <u>4,99%</u>          | <u>20,15%</u>         |
| - торгівля  | <u>&lt;25%</u>                  | <u>18,10%</u>         | <u>20,83%</u>         |
| - фінансова та страхова діяльність                                  | <u>&lt;40%</u>                  | <u>26,58%</u>         | <u>1,83%</u>          |

Протягом року Банк переглядав суттєві умови трьох договорів кредиту (1 та 2 стадія зменшення користності) без припинення визнання фінансових інструментів. Загальний результат від модифікації фінансових активів за 2020 рік склав 0,079 млн. грн за рахунок перегляду процентної ставки.

Ліміти кредитного ризику станом на 01.01.2021 року дотримано, і протягом 2020 року ліміти переглядалися. Протягом 2020 року було незначне порушення показника ліміту підвищеного кредитного ризику окремих боржників: частка кредитів з  $PD > 0,7$  в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб, при встановленному ліміті  $< 20\%$  найбільший показник був 23,78% (станом на 01.06.2020), це було обумовлено оцінкою платоспроможності клієнтів, котрі оцінені за найнижчими класами відповідно до вимог Постанови №351 (не підтверджений дохід) при цьому обслуговування кредитів здійснюється без порушень та прострочки.

Порушення було не критичним. Станом на 01.01.2021 р показник ліміту становив 16,03%

Таблиця 1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн.)

| рядок | Модифіковані фінансові активи  | Після модифікації         |                                       | До модифікації            |                                       |
|-------|--|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
|       |  | валова балансова вартість | резерви під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерви під очікувані кредитні збитки |
| 1     | Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців | 41 720                    | 112                                   | 41 462                    | 22                                    |
| 2     | Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту                | -                         | -                                     | -                         | -                                     |

Таблиця 2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

| рядок | Назва статті   | Звітний період | Попередній період |
|-------|--|----------------|-------------------|
| 1     | Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді | 41 462         | 46 437            |
| 2     | Чистий прибуток/збиток від модифікації   | 79             | 1137              |

## 2) Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торгівельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок

несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торгівельному портфелі Банку, а саме майно, що було взято на баланс банку внаслідок реалізації права Банку, як заставодержателя. Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінкових та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти, та утримання короткої валютної позиції у разі укріплення національної валюти по відношенню до інших валют.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією. З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на операції щодо купівлі або продажу з урахуванням коливання ринкових цін; встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції; встановлення ліміту на обсяг торгівельного портфелю ЦП; оцінка волатильності котирувань; перегляд або встановлення лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку, або значного зниження ресурсної бази банку.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами (КУАП) та Правління Банку. Управління ризиків щомісячно здійснює аналіз дотримання лімітів ринкових ризиків та результати подає на розгляд КУАП та Правлінню Банку, щоквартально Наглядовій Раді Банку, або негайно при порушенні лімітів.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговому портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговому портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 30%, 40% та 50% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котировок цінних паперів з фіксованою та нефіксованою процентною ставкою. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котировок (для ЦП з нефіксованими процентними ставками) на 5%, 10% та 20% (помірного, середнього та значного). Для цінних паперів з фіксованою ставкою оцінюється падіння дохідності на 10%, 20%, 30%. Потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

При проведенні стрес-тестування ринкового ризику банк здійснює оцінку ризику дефолту емітента (окрім емітентів: Національний Банк і Міністерство фінансів України). В рамках проведення стрес-тестування Банк оцінює вплив зміни процентної ставки за ЦП тільки за фінансовими інструментами з не фіксованою процентною ставкою. Станом на 31.12.2020 року стрес-тестування зміни процентної ставки не здійснювалась, тому що фінансових інструментів з не фіксованою процентною ставкою не було і емітентів, окрім Національний Банк і Міністерство фінансів України, не було.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 10%, 25% та 40% (помірного, середнього та значного), і розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2020 виявило певні загрози для капіталу Банку при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику, проте ці загрози є контрольованими та вживаються заходи щодо їх мінімізації. Майже всі об'єкти інвестиційної нерухомості передано в оренду.

За результатами стрес-тестингу, при найгірших сценаріях (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком становить 9,014%. Капітал є чутливим до ринкового ризику.

### **3) Валютний ризик**

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку ринкового ризику (в тому числі і пов'язаного з коливанням курсу валют) за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не порушувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення національної валюти та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2020 валютна позиція Банку за даними щоденного балансу складала: довга- 4,1239%, коротка -0,156%, позиція USD (довга) – 1,7343%, позиція EUR (довга) – 2,3896%, позиція RUR (коротка) – 0,156%, що

відповідає нормативним значенням валютної позиції. Капітал під валютним ризиком складає - 0,0249%.

При найгіршому сценарії стрес-тесту (падіння середнього курсу валют на 50%) при наявній довгій валютній позиції збиток Банку становить 12,33тис. грн., а вплив на капітал -4,93% Станом на 31.12.2020 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій:

довга валютна позиція дорівнює 4,1239% (нормативне значення – не більше 10%);

коротка валютна позиція дорівнює 0,1560% (нормативне значення – не більше 10%).

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозі) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 10%, 15%, 20%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 20%) у Банку не порушаються встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком відповідатиме встановленим значенням згідно системи внутрішніх лімітів. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 30%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зростанні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, євро та російських рублях (довга позиція). Проте регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2020 не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції.

Таблиця 3. Аналіз валютного ризику

Таблиця 3. Аналіз валютного ризику

| Назва валюти | Станом на 31.12.2020 |                        |                               |               | Станом на 31.12.2019 |                        |                               |               |
|--------------|----------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
|              | монетарні активи     | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи     | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1            | 2                    | 3                      | 4                             | 5             | 7                    | 8                      | 9                             | 10            |
| Долари       | 340274               | 306039                 | ( 27757)                      | 6478          | 144267               | 153938                 | 0                             | (             |

|        |        |        |          |        |        |        |   |         |
|--------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|---|---------|
| США    |        |        |          |        |        |        |   | 9671)   |
| Євро   | 50007  | 33615  | ( 10422) | 5970   | 33873  | 31668  | 0 | 2205    |
| Інші   | 268    | 557    | 0        | ( 289) | 221    | 2      | 0 | 219     |
| Усього | 390549 | 340211 | ( 38179) | 12159  | 178361 | 185608 | 0 | ( 7247) |

Таблиця 4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| 1     | 2                                   | 3                           | 4                        |
|       | Офіційний валютний курс у 2020 році |                             |                          |
| 1     | Зміцнення долара США на 50%         | 9113                        | 9113                     |
| 2     | Послаблення долара США на 30%       | ( 6965)                     | ( 6965)                  |
| 3     | Зміцнення євро на 50%               | 4403                        | 4403                     |
| 4     | Послаблення євро на 30%             | ( 1611)                     | ( 1611)                  |
| 5     | Зміцнення російського рубля на 50%  | ( 190)                      | ( 190)                   |
| 6     | Послаблення рос. рубля на 30%       | 114                         | 114                      |
|       | Офіційний валютний курс у 2019 році |                             |                          |
| 7     | Зміцнення долара США на 50%         | 4836                        | 4836                     |
| 8     | Послаблення долара США на 30%       | ( 2901)                     | ( 2901)                  |
| 9     | Зміцнення євро на 50%               | ( 1808)                     | ( 1808)                  |
| 10    | Послаблення євро на 30%             | 661                         | 661                      |
| 11    | Зміцнення російського рубля на 50%  | ( 110)                      | ( 110)                   |
| 12    | Послаблення рос. рубля на 30%       | 66                          | 66                       |

Таблиця 5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                               | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
|-------|--|-----------------------------|--------------------------|
| 1     | 2  | 3                           | 4                        |
|       | Середньозважений валютний курс у 2020 році |                             |                          |
| 1     | Зміцнення долара США на 50%                | 7856                        | 7856                     |
| 2     | Послаблення долара США на 30%              | ( 5468)                     | ( 5468)                  |
| 3     | Зміцнення євро на 50%                      | 3300                        | 3300                     |
| 4     | Послаблення євро на 30%                    | 1611                        | 1611                     |
| 5     | Зміцнення російського рубля на 50%         | ( 183)                      | ( 183)                   |
| 6     | Послаблення рос. рубля на 30%              | 114                         | 114                      |
|       | Середньозважений валютний курс у 2019 році |                             |                          |

|    |                                    |         |         |
|----|------------------------------------|---------|---------|
| 7  | Зміцнення долара США на 50%        | 6150    | 6150    |
| 8  | Послаблення долара США на 30%      | ( 1729) | ( 1729) |
| 9  | Зміцнення євро на 50%              | ( 2221) | ( 2221) |
| 10 | Послаблення євро на 30%            | 661     | 661     |
| 11 | Зміцнення російського рубля на 50% | ( 129)  | ( 129)  |
| 12 | Послаблення рос. рубля на 30%      | 66      | 66      |

#### **4) Процентний ризик банківської книги**

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це GAP розриви чутливих до зміни процентних ставок активів та пасивів. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що впливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між чутливими до зміни процентної ставки активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;

· Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями та показники чистої процентної маржі та спреду, готує пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

Таблиця 6. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Не несуть процентного ризику | Усього  |
|-------|--|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|------------------------------|---------|
| 1     | 2  | 3                        | 4               |                  | 6           | 7                            | 8       |
|       | Станом на 31.12.2020                                       |                          |                 |                  |             |                              |         |
| 1     | Усього фінансових активів                                  | 78750                    | 210474          | 260802           | 205327      | 319146                       | 1074499 |
| 2     | Усього фінансових зобов'язань                              | 600858                   | 106429          | 24261            | 143489      | 12185                        | 887222  |
| 3     | Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2018 | (522108)                 | 104044          | 236541           | 61838       | 306961                       | 187276  |
|       | Станом на 31.12.2019                                       |                          |                 |                  |             |                              |         |
|       | Назва статті   | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Не несуть процентного ризику | Усього  |
| 4     | Усього фінансових активів                                  | 209345                   | 34010           | 47236            | 14127       | 240218                       | 544936  |
| 5     | Усього фінансових зобов'язань                              | 73437                    | 35541           | 45864            | 112601      | 118485                       | 385928  |
| 6     | Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2017 | 135908                   | -1531           | 1372             | (98474)     | 121733                       | 159008  |

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку

також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу. Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

| <u>Розрив</u> | <u>Процентні ставки</u> | <u>Прибутки та капітал</u> |
|---------------|-------------------------|----------------------------|
| Додатній      | Зростають               | Зростають                  |
| Додатній      | Падають                 | Падають                    |
| Від'ємний     | Зростають               | Падають                    |
| Від'ємний     | Падають                 | Зростають                  |

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні/зростанні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреда станом на 31.12.2020 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм і капітал під процентним ризиком не перевищить встановлені ліміти.

За результатами стрес-тестування, ризик зміни процентної ставки у бік збільшення несе для Банку процентний ризик, оскільки спостерігається перевищення чутливих до процентного ризику пасивів над чутливими до процентного ризику активами, що свідчить про фінансування процентних пасивів капіталом, Банк тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Рядок | Назва статті | Станом на 31.12.2020 р. |            |      | Станом на 31.12.2019 р. |            |      |
|-------|--------------|-------------------------|------------|------|-------------------------|------------|------|
|       |              | гривня                  | долари США | євро | гривня                  | долари США | євро |
| 1     | 2            | 3                       | 4          | 5    | 6                       | 7          | 8    |
|       | Активи       |                         |            |      |                         |            |      |

(%)

|     |   |       |      |      |       |      |      |
|-----|---|-------|------|------|-------|------|------|
| 1   | Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ) | 5,00  | 0,00 | 0,00 | 12,50 | 0,00 | 0,00 |
| 2   | Кошти в інших банках  | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00  | 0,00 | 0,00 |
| 3   | Кредити та заборгованість клієнтів                          | 16,00 | 8,70 | 7,00 | 20,00 | 8,00 | 6,75 |
|     | Зобов'язання  |       |      |      |       |      |      |
| 4   | Кошти клієнтів:   |       |      |      |       |      |      |
| 4,1 | поточні рахунки   | 2,90  | 0,00 | 0,00 | 2,00  | 0,05 | 0,05 |
| 4,2 | строкові кошти  | 10,40 | 1,70 | 1,70 | 13,50 | 1,50 | 0,50 |
| 5   | Субординований борг   | 7,00  | 3,10 | 0,00 | 12,00 | 2,00 | 0,00 |

Банк нараховує відсотки за статтями фінансових активів та пасивів, зазначених у таблиці 6, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

### 5) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

Таблиця 8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті                       | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-------|------------------------------------|---------|------|-------------|--------|
| 1     | 2                                  | 3       |      | 4           | 5      |
|       | <b>Активи</b>                      |         |      |             |        |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти    | 98392   | 0    | 10          | 98402  |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів | 166462  | 0    | 0           | 166462 |
| 3     | Інвестиції в цінні папери          | 619937  | 0    | 0           | 619937 |
| 4     | Похідні фінансові активи           | 4036    | 0    | 0           | 4036   |
| 5     | Інші фінансові активи              | 8396    | 0    | 0           | 8396   |
| 6     | Усього фінансових активів          | 897223  | 0    | 10          | 897233 |
|       | <b>Зобов'язання</b>                |         |      |             |        |

|    |  |        |        |           |        |
|----|--|--------|--------|-----------|--------|
| 7  | Кошти банків   | 211782 | 0      | 0         | 211782 |
| 8  | Кошти клієнтів                                       | 385913 | 157    | 162186    | 548256 |
| 9  | Похідні фінансові зобов'язання                       | 13     | 0      | 0         | 13     |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання                          | 3008   | 0      | 26        | 3034   |
| 11 | Субординований борг                                  | 0      | 0      | 116076    | 116076 |
| 12 | Резерви за зобов'язаннями                            | 84     | 0      | 0         | 84     |
| 13 | Усього фінансових зобов'язань                        | 600800 | 157    | 278288    | 879245 |
| 14 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 296423 | ( 157) | ( 278278) | 17988  |
| 15 | Зобов'язання кредитного характеру                    | 223897 | 0      | 0         | 223897 |

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2020р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку Російської Федерації.

Зобов'язаннями Банку від нерезидентів Казахстану та Кіпру є кошти до запитання фізичних осіб, залучені у Харківському регіоні і не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2019 р.

| (тис. грн.) |                                  |         |      |             |        |
|-------------|----------------------------------|---------|------|-------------|--------|
| Рядок       | Назва статті                     | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
| 1           | 2                                | 3       |      | 4           | 5      |
|             | <b>Активи</b>                    |         |      |             |        |
| 1           | Грошові кошти та їх еквіваленти  | 23537   | 0    | 10          | 23547  |
| 2           | Кредити та заборгованість банків | 149367  | 0    | 0           | 149367 |
| 3           | Інвестиції в цінні папери        | 144005  | 0    | 0           | 144005 |
| 4           | Похідні фінансові активи         | 4903    | 0    | 0           | 4903   |
| 5           | інші фінансові активи            | 6827    | 0    | 0           | 6827   |
| 6           | Усього                           | 328639  | 0    | 10          | 328649 |

|    |  |        |        |           |          |
|----|--|--------|--------|-----------|----------|
|    | фінансових активів                                   |        |        |           |          |
|    | <b>Зобов'язання</b>                                  |        |        |           |          |
| 6  | Кошти клієнтів                                       | 267686 | 141    | 4154      | 271981   |
| 7  | Інші фінансові зобов'язання                          | 4956   | 0      | 7         | 4963     |
| 8  | Субординований борг                                  | 0      | 0      | 102627    | 102627   |
| 9  | Резерви та зобов'язання                              | 120    | 0      | 0         | 120      |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань                        | 272762 | 141    | 106788    | 379691   |
| 11 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 55877  | ( 141) | ( 106778) | ( 51042) |
| 12 | Зобов'язання кредитного характеру                    | 57397  | 462    | 0         | 57859    |

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

#### Концентрація інших ризиків

*Операційний ризик* – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки або помилки в організації внутрішніх процесів, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів, неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель II, та дорівнює на кінець 2020 року 12 139,69 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 4,86% (встановлений внутрішній ліміт – 10%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарії передбачають збільшення на 10%, 20% та 30% загальних втрат від операційних ризиків у зв'язку з припущенням виникнення ризику настання несприятливих для Банку подій

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2020 року показало, що при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком не перевищить граничне значення встановлених внутрішніх лімітів. Рівень операційного ризику є прийнятним для Банку. Капітал під операційним ризиком становить 6,32 %. або 15 781,6 тис. грн.

#### ІТ-ризик (ризик інформаційної безпеки)

Необхідність впровадження у Банку стандартів та системи управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків.

Система управління інформаційною безпекою Банку створена, впроваджена і функціонує відповідно до вимог Постанови Національного банку України "Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України"; державних стандартів України ДСТУ ISO/IEC 27001:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Системи управління інформаційною безпекою. Вимоги» і ДСТУ ISO/IEC 27002:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Звід практик щодо заходів інформаційної безпеки»; інших нормативних і регуляторних актів чинного законодавства України з питань інформаційної безпеки.

Організація і функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку ґрунтується на процесному підході до моделювання діяльності Банку та управлінні ризиками інформаційної безпеки (ІТ-ризиками).

Процес управління ризиками інформаційної безпеки є частиною системи управління операційним ризиком Банку з урахуванням впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Управління ІТ-ризиками включає:

- ідентифікацію ІТ-ризиків на підставі аналізу існуючих зароз інформаційної безпеки та вразливостей інформаційних активів (інформаційних систем та ресурсів) Банку;
- оцінку ІТ-ризиків у термінах впливу на основні сервіси інформаційної безпеки ( цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність) для інформаційних активів Банку і вірогідності їх реалізації;
- визначення порядку та пріоритетів оброблення ІТ-ризиків;
- визначення пріоритетів виконання дій щодо зменшення ІТ-ризиків;
- визначення переліку ключових індикаторів ІТ-ризиків та проведення моніторингу поточного стану інформаційної безпеки Банку шляхом їх вимірювання;
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління ІТ-ризиками;
- звітування щодо управління ІТ-ризиками;
- проведення навчання працівників Банку щодо ІТ-ризиків та заходів з їх оброблення.

Ідентифікація і оцінка ІТ-ризиків здійснюється: на загально системному рівні, з урахуванням загроз і вразливостей, що характеризують діяльність Банку в цілому, а також на рівні ресурсів СУІБ для критичних бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів, окремих інформаційних систем і ресурсів, - з урахуванням їх взаємодії і впливу на результати діяльності Банку. У якості чинників негативного впливу розглядаються: зовнішнє середовище, конкурентне бізнес оточення, соціальні процеси, техногенні аварії, кіберзагрози, людський фактор. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів за бізнес-напрямами разом з фахівцями підрозділу інформаційної безпеки.

Для оцінки ІТ-ризиків застосовуються якісні і кількісні показники. Якісна оцінка інформаційних ризиків здійснюється за шкалою від 1 до 25 і ранжується на показники: "низький", "незначний", "середній", "значний", "високий". Якісна оцінка ІТ-ризиків застосовується для організації і управління процесами з обробки ризиків. Кількісна оцінка характеризує величину можливих збитків від реалізації ризиків і здійснюється для ІТ-ризиків, які входять до переліку, за яким здійснюється звітування за операційними ризиками Банку, із застосуванням визначених інструментів для оцінки операційних ризиків.

Аналіз ІТ-ризиків здійснюється щорічно. За результатами ідентифікації та оцінки ІТ-ризиків складається перелік пріоритетних напрямів і заходів інформаційної безпеки, впровадження яких має забезпечити уникнення окремих ризиків або зменшити вплив від їх реалізації до прийнятного рівня.

Моніторинг ключових індикаторів ІТ-ризиків здійснюється на постійній основі з метою відстеження негативних змін поточного стану інформаційної безпеки. Досягнення ключовими індикаторами граничних значень є підставою для впровадження коригуючих заходів з обробки ризиків або термінового позапланового проведення ідентифікації і переоцінки ризиків, з метою визначення нових напрямів і заходів інформаційної безпеки.

Банк створює та веде базу подій інформаційного ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації, визначає критичність подій і причини, що призвели до розвитку інцидентів інформаційної безпеки. Згідно з встановленим порядком звітування, події інформаційної безпеки реєструються в базі подій операційного ризику.

Відповідно до визначених Банком методик розрахунку, в 2020 році рівень загального ризику інформаційної безпеки Банку визначено як "середній" (6 балів за шкалою від 1 до 25 балів), а рівень ефективності СУІБ - "достатній" (0,843 за шкалою від 0 до 1).

## **б) Ризик ліквідності**

Банк визначає ризик ліквідності як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є вбудований в ОДБ Б2 платіжний календар та автоматизована звітність.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання без отримання збитків.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні інструменти моніторингу:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;

- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня.

Одним з методів оцінки ризику ліквідності, що використовує Банк, є аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR)

Також для вимірювання ризику ліквідності Банком застосовується метод стрес-тестування.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю та реалізації Плану відновлення діяльності.

Політику управління ризиком ліквідності Банку забезпечує КУАП, який постійно контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель високоякісних ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків та валют для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2020 року показав, що Банк має достатню ліквідність. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за шістьма сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності та капіталу. Перший сценарій розглядає зниження вартості портфелю державних цінних паперів на 10%, 20% та 30%.

Другий сценарій розглядає можливість зменшення строкових ресурсів та коштів на вимогу на 10%, 20% та 30%.

Третій сценарій передбачає збільшення показника реструктуризації / дефолти по кредитах на 10%, 20% та 30% від кредитного портфелю.

Четвертий сценарій - комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв I-III).

П'ятий сценарій розглядає ризик концентрацій депозитів і передбачає дострокове розірвання договірних умов з 1, 3 та 5 найбільшими вкладниками.

Шостий сценарій також комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв II та V).

Станом на 31 грудня 2020 року стрес – тестування показало, що при реалізації найгірших сценаріїв капітал Банку буде залежним від ризику ліквідності (2,0%). Потенційні втрати можуть скласти 3 847,6 тис.грн.

Таблиця 10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2020.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 32 до 92 днів | Від 93 до 365 днів | Від 366 днів до 5 років | Понад 5 років | строк погашення згідно з договором минув | Усього |
|-------|--------------|---------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|---------------|--|--------|
|-------|--------------|---------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|---------------|--|--------|

|      |   |        |       |        |       |       |     |        |
|------|---|--------|-------|--------|-------|-------|-----|--------|
| 1    | Кошти клієнтів  | 411551 | 47001 | 83770  | 5801  | 0     | 134 | 548256 |
| 1.1. | Кошти фізичних осіб   | 44126  | 18871 | 39166  | 5801  | 0     | 84  | 108048 |
| 1.2  | кошти юридичних осіб  | 168155 | 28129 | 44574  | 0     | 0     | 0   | 240859 |
| 1.3  | Інші  | 199269 | 0     | 30     | 0     | 0     | 50  | 199349 |
| 2    | Субординований борг   | 0      | 0     | 0      | 22461 | 93615 | 0   | 116076 |
| 3    | Інші фінансові зобов'язання                                       | 2017   | 108   | 707    | 103   | 0     | 99  | 3034   |
| 4    | Фінансові гарантії  | 0      | 0     | 0      | 0     | 0     | 0   | 0      |
| 5    | Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 449    | 1964  | 122884 | 20183 | 0     | 0   | 145479 |
| 6    | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 414016 | 49072 | 207360 | 48548 | 93615 | 233 | 812845 |

Таблиця 11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2019.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                | На вимогу та менше 1 міс. | Від 32 до 92 днів | Від 93 до 365 днів | Від 366 днів до 5 років | Понад 5 років | строк погашення згідно з договором минув | Усього |
|-------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|---------------|--|--------|
| 1     | Кошти клієнтів              | 167090                    | 34993             | 58519              | 9988                    | 0             | 217                                      | 270806 |
| 1.1   | Кошти фізичних осіб         | 82267                     | 13181             | 56850              | 9988                    | 0             | 167                                      | 162452 |
| 1.2   | кошти юридичних осіб        | 69014                     | 21812             | 358                | 0                       | 0             | 50                                       | 91234  |
| 1.3   | Інші                        | 15809                     | 0                 | 1311               | 0                       | 0             | 0  | 17120  |
| 2     | Субординований борг         | 11                        | 0                 | 0                  | 65571                   | 37056         | 0  | 102638 |
| 3     | Інші фінансові зобов'язання | 4868                      | 85                | 4                  | 0                       | 0             | 6  | 4963   |
| 4     | Фінансові                   | 0                         | 0                 | 0                  | 0                       | 0             | 0  | 0      |

|   |   |        |       |       |       |       |     |        |
|---|---|--------|-------|-------|-------|-------|-----|--------|
|   | гарантії  |        |       |       |       |       |     |        |
| 5 | Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 1296   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0   | 1296   |
| 6 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 173265 | 35078 | 58523 | 75559 | 37056 | 223 | 379703 |

Таблиця 12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2020.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                            | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|--------|
| 1     | 2                                       |                           |                 |                  |                        |               |        |
|       | <b>Активи</b>                           |                           |                 |                  |                        |               |        |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти         | 98402                     | 0               | 0                | 0                      | 0             | 98402  |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів      | 14361                     | 34550           | 110285           | 7266                   | 0             | 166462 |
| 3     | Інвестиції в цінні папери               | 69367                     | 95680           | 242937           | 186066                 | 25886         | 619937 |
| 4     | Похідні фінансові активи                | 0                         | 0               | 4036             | 0                      | 0             | 4036   |
| 5     | Інші фінансові активи                   | 8396                      | 0               | 0                | 0                      | 0             | 8396   |
| 6     | Усього фінансових активів               | 190526                    | 130230          | 357258           | 193333                 | 25886         | 897233 |
|       | <b>Зобов'язання</b>                     |                           |                 |                  |                        |               |        |
| 7     | Кошти клієнтів                          | 411551                    | 47001           | 83770            | 5801                   | 134           | 548256 |
| 8     | Кошти банків                            | 191782                    | 0               | 0                | 20000                  | 0             | 211782 |
| 9     | Похідні фінансові зобов'язання          | 13                        | 0               | 0                | 0                      | 0             | 13     |
| 10    | Інші фінансові зобов'язання             | 2108                      | 77              | 745              | 103                    | 0             | 3034   |
| 11    | Субординований борг                     | 0                         | 0               | 0                | 22461                  | 93615         | 116076 |
| 12    | Усього фінансових зобов'язань           | 605454                    | 47078           | 84515            | 48365                  | 93749         | 879161 |
| 13    | Чистий розрив ліквідності на 31.12.2020 | (414928)                  | 83152           | 272743           | 144967                 | (67863)       | 18072  |
| 14    | Сукупний розрив ліквідності на          | ( 414928)                 | ( 331776)       | ( 59033)         | 85935                  | 18072         | x      |

|            |  |  |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|--|--|
| 31.12.2020 |  |  |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|--|--|

Таблиця 13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2019.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього   |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|----------|
| 1     | 2   | 3                         | 4               | 5                | 6                      | 7             | 8        |
|       | <b>Активи</b>                                       |                           |                 |                  |                        |               |          |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                     | 23547                     | 0               | 0                | 0                      | 0             | 23547    |
| 4     | Кредити та заборгованість клієнтів                  | 13738                     | 10639           | 114981           | 0                      | 10009         | 149367   |
| 5     | Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ) | 143216                    | 633             | 156              | 0                      | 0             | 144005   |
| 6     | Похідні фінансові активи                            | 4903                      | 0               | 0                | 0                      | 0             | 4903     |
| 7     | Інші фінансові активи                               | 766                       | 1105            | 0                | 4956                   | 0             | 6827     |
| 8     | Усього фінансових активів                           | 181267                    | 12377           | 115137           | 4956                   | 10009         | 328649   |
|       | <b>Зобов'язання</b>                                 |                           |                 |                  |                        |               |          |
| 9     | Кошти клієнтів                                      | 152114                    | 49581           | 70286            | 0                      | 0             | 271981   |
| 10    | Інші фінансові зобов'язання                         | 4094                      | 85              | 784              | 0                      | 0             | 4963     |
| 11    | Субординований борг                                 | 0                         | 0               | 65571            | 37056                  | 0             | 102627   |
| 12    | Усього фінансових зобов'язань                       | 156208                    | 49666           | 136641           | 37056                  | 0             | 379571   |
| 13    | Чистий розрив ліквідності на 31.12.2019 р.          | 25059                     | ( 37289)        | ( 21504)         | (32100)                | 10009         | ( 50922) |
| 14    | Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2019           | 25059                     | ( 12230)        | ( 33734)         | (65834)                | ( 55825)      | x        |

У таблицях 12 та 13 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

## 31.

### Примітка 31. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективного його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності,

покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2020 року складає 249844 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2019 року складає - 224135 тисяч гривень, з урахуванням річних коригувань.

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом, складав - 60,22%, 52,91% відповідно.

Для підтримки фінансової стабільності та підвищення стійкості до можливих ризиків ліквідності Банк зобов'язаний виконувати обов'язковий норматив ліквідності - коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті. Коефіцієнт покриття ліквідністю установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів з банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативне значення коефіцієнта покриття ліквідністю становить 100 відсотків за всіма валютами та в іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року показник коефіцієнта покриття ліквідністю Банку складав 581.74% за всіма валютами та 129.22% в іноземній валюті та 314.52% і 886.66% відповідно за даними щоденного балансу.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.

2. Додатковий капітал включає результат поточного та звітного року (прибуток), що зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких не минув, нарахованих доходів строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих резервів, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., субординованого боргу, нерозподіленого прибутку минулих років, зменшеного на суму величини непокритого кредитного ризику. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал з урахуванням річних коригуючих проведення:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

| (тис. грн.) |                  |                         |                         |
|-------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті     | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
| 1           | 2                | 3                       | 4                       |
| 1           | Основний капітал | 124942                  | 116710                  |

|       |   |          |          |
|-------|---|----------|----------|
| 1,1   | фактично сплачений зареєстрований статутний капітал                         | 200100   | 200100   |
| 1,2   | розкриті резерви та резервні фонди  | 21193    | 21194    |
| 1,3   | нематеріальні активи за мінусом суми зносу                                  | ( 12859) | ( 14590) |
| 1,4   | (збиток) поточного року   | 0        | ( 29571) |
| 1,5   | зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів        | 0        | ( 659)   |
| 1,6   | зменшення основного капіталу на суму непокритого кредитного ризику          | 0        | ( 5817)  |
| 1,7   | збитки минулих років  | ( 83492) | ( 53947) |
| 2     | Додатковий капітал  | 124942   | 107425   |
| 2,1   | результат переоцінки основних засобів                                       | 6884     | 6890     |
| 2,2   | прибуток поточного року   | 28265    | 0        |
| 2,3   | зменшення суми прибутку минулих років на суму непокритого кредитного ризику | ( 6687)  | 0        |
| 2,4   | субординований борг в т.ч.  | 117639   | 104562   |
| 2,4,1 | субординований борг, з урахуванням амортизації                              | 103219   | 100535   |
| 3     | Усього регулятивного капіталу   | 249884   | 224135   |

(\*) додатковий капітал станом на 31.12.20 р. складає 131681 тис.грн., але відповідно до пункту 1.7 глави I розділу II постанови 368 від 28.08.01р. "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100 відсотків основного капіталу, тому для розрахунку регулятивного капіталу приймається додатковий капітал у розмірі 124942 тис.грн.

## 32.

### Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операції в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк може зазнати збитків у результаті наступних судових проваджень:

- за позовом Харківської міської ради до Банку про стягнення безпідставно збережених коштів у розмірі орендної плати у сумі 408,2 тис. грн.;
- за позовом Волока А.М. до Банку про стягнення інфляційних витрат, 3% річних за несвоєчасну сплату заборгованості по орендній платі у сумі 487,0 тис. грн..

Банком постійно ведеться претензійно – позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно – позовної роботи до боржників Банку за кредитами у 2020 році було погашено заборгованості на суму 195 тис. грн. Протягом 2020 року тривав

розгляд справ за позовами до Банку майнового/немайнового характеру, що пов'язані з орендними, земельними, кредитними правовідносинами.

На дату затвердження фінансової звітності до випуску банком оскаржуються дії державного реєстратора щодо реєстрації права власності нерухомого майна, що належить банку, балансовою вартістю 1 647 тис. грн. за третьою особою.

Станом на 31.12.2020 року триває розгляд справи за позовом Харківської міської ради до Банку про стягнення безпідставно збережених коштів у розмірі орендної плати у сумі 408,2 тис. грн.

Рішенням Господарського суду Харківської області від 20.10.2020 року позовні вимоги задоволені у повному обсязі, Банком здійснено апеляційне оскарження.

В провадженні Шевченківського районного суду м. Києва перебуває справа за позовом Волока А.М. до Банку про стягнення інфляційних витрат, 3% річних за несвоєчасну сплату заборгованості по орендній платі у сумі 487,0 тис. грн. Справа до розгляду не призначена.

Згідно з вимогами МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" та внутрішнім нормативним документом банку визнано умовні зобов'язання за позабалансовим рахунком 9540 "Умовні зобов'язання" у сумі 898,4 тис. грн.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк не має контрактних зобов'язань за капітальними інвестиціями.

4) дотримання особливих вимог.

Банком укладено договори про надання Кредитів рефінансування Національним банком України у 2020 році на суму 20000 тис. грн. на строк до 12.05.2022 р. та 2000 тис. грн. на строк до 15.01.2021 р. зі встановленою процентною ставкою 6% річних.

5) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку.

Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавались зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від

дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного періоду резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

| (тис. грн.) |  |          |                         |                         |
|-------------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Примітки | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
| 1           | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1           | Надані гарантії  |          | 4365                    | 6221                    |
| 2           | Надані авалі   |          | 149                     | 238                     |
| 3           | Невикористані кредитні лінії   |          | 140964                  | 26923                   |
| 4           | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням               | 16       | ( 84)                   | ( 120)                  |
| 5           | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву |          | 145394                  | 33262                   |

Станом на 31.12.2020 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям - 4365 тис.грн., також аваль векселя - 149 тис грн. (Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям 6221 тис. грн., аваль векселя - 238 тис.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020 р.

| (тис. грн.) |  |          |          |          |        |
|-------------|--|----------|----------|----------|--------|
| Рядок       | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1           | 2  | 3        | 4        | 5        | 6      |
| 1           | Зобов'язання з кредитування                            | 143329   | 2149     | 0        | 145478 |
| 2           | Мінімальний кредитний ризик                            | 143329   | 2149     | 0        | 145478 |
| 7           | Усього зобов'язань із кредитування                     | 143329   | 2149     | 0        | 145478 |
| 8           | Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування     | ( 84)    | 0        | 0        | ( 84)  |
| 9           | Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 143245   | 2149     | 0        | 145394 |

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019 р.

| (тис. грн.) |              |          |          |          |        |
|-------------|--------------|----------|----------|----------|--------|
| Рядок       | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |

|   |  |        |      |   |        |
|---|--|--------|------|---|--------|
| 1 | 2  | 3      | 4    | 5 | 6      |
| 1 | Зобов'язання з кредитування                            | 32870  | 512  | 0 | 33382  |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик                            | 30399  | 512  | 0 | 30911  |
| 3 | Низький кредитний ризик                                | 977    | 0    | 0 | 977    |
| 4 | Середній кредитний ризик                               | 1494   | 0    | 0 | 1494   |
| 7 | Усього зобов'язань із кредитування                     | 32870  | 512  | 0 | 33382  |
| 8 | Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування     | ( 119) | ( 1) | 0 | ( 120) |
| 9 | Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 32751  | 511  | 0 | 33262  |

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020

| (тис. грн) |  |          |          |          |        |
|------------|--|----------|----------|----------|--------|
| Рядок      | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1          | 2  | 3        | 4        | 5        | 6      |
| 1          | Резерв під знецінення станом на початок періоду  | 246      | 0        | 0        | 246    |
| 2          | Надані зобов'язання з кредитування   | 609      | 0        | 0        | 609    |
| 3          | Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | ( 771)   | 0        | 0        | ( 771) |
| 4          | Резерв під знецінення станом на кінець періоду   | 84       | 0        | 0        | 84     |

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019

| (тис. грн) |  |          |          |          |        |
|------------|--|----------|----------|----------|--------|
| Рядок      | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1          | 2  | 3        | 4        | 5        | 6      |
| 1          | Резерв під знецінення станом на початок періоду  | 85       | 0        | 0        | 85     |
| 2          | Надані зобов'язання з кредитування   | 119      | 0        | 0        | 119    |
| 3          | Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | ( 84)    | 0        | 0        | ( 84)  |

|       |  |     |      |   |      |
|-------|--|-----|------|---|------|
| 4     | Загальний ефект від переведення між стадіями:  | 1   | ( 1) | 0 | 0    |
| 4 , 1 | переведення до стадії 1                        | 0   | ( 1) | 0 | ( 1) |
| 4 , 2 | переведення до стадії 2                        | 1   | 0    | 0 | 1    |
| 5     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 121 | ( 1) | 0 | 120  |

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2020

| (тис. грн) |  |           |          |          |           |
|------------|--|-----------|----------|----------|-----------|
| Рядок      | Назва статті   | Стадія 1  | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього    |
| 1          | 2  | 3         | 4        | 5        | 6         |
| 1          | Валова балансова вартість на початок періоду   | 106848    | 0        | 0        | 106848    |
| 2          | Надані зобов'язання з кредитування   | 162003    | 2149     | 0        | 164152    |
| 3          | Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | ( 125522) | 0        | 0        | ( 125522) |
| 8          | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду   | 143329    | 2149     | 0        | 145478    |

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2019

| (тис. грн) |  |          |          |          |          |
|------------|--|----------|----------|----------|----------|
| Рядок      | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
| 1          | 2  | 3        | 4        | 5        | 6        |
| 1          | Валова балансова вартість на початок періоду   | 61148    | 185      | 0        | 61333    |
| 2          | Надані зобов'язання з кредитування   | 18519    | 238      | 0        | 18757    |
| 3          | Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | ( 47019) | ( 150)   | 0        | ( 47169) |
| 4          | Переведення до стадії 1  | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 5          | Переведення до стадії 2  | 36       | 238      | 0        | 274      |
| 7          | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання                                 | 67       | 0        | 0        | 67       |
| 8          | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду   | 32751    | 511      | 0        | 33262    |

Таблиця 8. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Станом на 31.12.2020 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|-------|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2            | 3                       | 4                       |
| 1     | Гривня       | 110751                  | 33262                   |
| 2     | Євро         | 34643                   | 0                       |
| 3     | Долар        | 0                       | 0                       |
| 4     | Усього       | 145394                  | 33262                   |

Активи, що надані в заставу без припинення визнання станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 - відсутні

Станом на 31.12.2020 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 27247,5 тис. грн. та Національному банку України за кредитами рефінансування у сумі 201804,5 тис. грн.

(Станом на 31.12.2019 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.)

### 33.

#### Примітка 33. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн.)

| Ря-док | Назва статті               | Станом на 31.12.2020 р.                |   | Станом на 31.12.2019 р.                |   |
|--------|----------------------------|--|---|--|---|
|        |                            | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| 1      | 2                          | 3                                      | 4                                       | 5                                      | 6                                       |
| 1      | Форвардні контракти        | 56344                                  | ( 52308)                                | 47720                                  | ( 43583)                                |
| 2      | Контракти своп             | 24551                                  | ( 24564)                                | 43748                                  | ( 42983)                                |
| 3      | Чиста справедлива вартість | 80895                                  | ( 76872)                                | 91468                                  | ( 86565)                                |

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2020 р. відсутні.

### 34.

#### Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2020 р.

| (тис. грн.) |  |   |  |   |                             |                           |
|-------------|--|---|--|---|-----------------------------|---------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |  |   | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|             |  | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовується спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовується показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| 1           | 2  | 3   | 4  | 5   | 6                           | 7                         |
|             | <b>АКТИВИ</b>  |   |  |   |                             |                           |
| 1           | Грошові кошти та їх еквіваленти:                                 | 59140   | 39262  | 0   | 98402                       | 98402                     |
| 1,1         | готівкові кошти  | 42858   | 0  | 0   | 42858                       | 42858                     |
| 1,2         | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 16282   | 0  | 0   | 16282                       | 16282                     |
| 1,3         | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | 0   | 39262  | 0   | 39262                       | 39262                     |
| 2           | Кредити та заборгованість клієнтів:                              | 0   | 0  | 166462  | 164308                      | 166462                    |
| 2,1         | кредити юридичним особам   | 0   | 0  | 163366  | 161216                      | 163366                    |
| 2,2         | кредити фізичним особам  | 0   | 0  | 3081  | 3076                        | 3081                      |
| 2,3         | іпотечні кредити   | 0   | 0  | 16  | 16                          | 16                        |
| 3           | Інвестиції в цінні папери  | 565930  | 54007  | 0   | 619937                      | 619937                    |

|     |  |        |        |        |         |         |
|-----|--|--------|--------|--------|---------|---------|
| 3,2 | депозитні<br>сертифікати<br>Національного<br>банку України, що<br>обліковуються за<br>амортизованою<br>вартістю          | 0      | 54007  | 0      | 54007   | 54007   |
| 3,3 | Цінні папери<br>(ОВДП), які<br>обліковуються за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибуток/збиток                     | 536721 | 0      | 0      | 536721  | 536721  |
| 3,4 | Боргові державні<br>цінні папери<br>(ОЗДП), які<br>обліковуються за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибутки/збитки | 29209  | 0      | 0      | 29209   | 29209   |
| 4   | Похідні фінансові<br>активи:   | 0      | 4036   | 0      | 4036    | 4036    |
| 5   | Інші фінансові<br>активи:  | 0      | 5534   | 2862   | 8396    | 8396    |
| 5,1 | дебіторська<br>заборгованість за<br>операціями з<br>платіжними<br>картками   | 0      | 0      | 2808   | 2808    | 2808    |
| 5,2 | інші фінансові<br>активи   | 0      | 0      | 54     | 54      | 54      |
| 5,3 | грошові кошти з<br>обмеженим правом<br>використання  | 0      | 5534   | 0      | 5534    | 5534    |
| 6   | Інвестиційна<br>нерухомість, що<br>оцінюється за<br>справедливою<br>вартістю   | 0      | 54866  | 0      | 54866   | 54866   |
| 7   | Основні засоби та<br>нематеріальні<br>активи   | 0      | 85570  | 0      | 86021   | 85570   |
| 7,1 | будівлі, споруди та<br>передавальні<br>пристрої  | 0      | 84174  | 0      | 84599   | 84174   |
| 7,2 | транспортні засоби   | 0      | 1396   | 0      | 1422    | 1396    |
| 8   | Усього активів   | 625070 | 243275 | 169324 | 1035966 | 1037669 |
|     | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ   |        |        |        |         |         |
| 9   | Кошти банків:  | 0      | 211782 | 0      | 211782  | 211782  |

|      |  |   |        |   |        |        |
|------|--|---|--------|---|--------|--------|
| 9,1  | Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)      | 0 | 22000  | 0 | 22000  | 22000  |
| 9,2  | Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)   | 0 | 189782 | 0 | 189782 | 189782 |
| 10   | Кошти клієнтів:  | 0 | 548256 | 0 | 548256 | 548256 |
| 10,1 | державні та громадські організації   | 0 | 17903  | 0 | 17903  | 17903  |
| 10,2 | інші юридичні особи  | 0 | 422818 | 0 | 422818 | 422818 |
| 10,3 | фізичні особи  | 0 | 107535 | 0 | 107535 | 107535 |
| 11   | Похідні фінансові зобов'язання:  | 0 | 13     | 0 | 13     | 13     |
| 12   | Інші фінансові зобов'язання:   | 0 | 3034   | 0 | 3034   | 3034   |
| 12,1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками              | 0 | 1197   | 0 | 1197   | 1197   |
| 12,2 | кредиторська заборгованість за прийняті платежі                              | 0 | 37     | 0 | 37     | 37     |
| 12,3 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)                                     | 0 | 1277   | 0 | 1277   | 1277   |
| 12,4 | кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами                 | 0 | 110    | 0 | 110    | 110    |
| 12,5 | кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | 0 | 106    | 0 | 106    | 106    |
| 12,6 | інші фінансові зобов'язання  | 0 | 307    | 0 | 307    | 307    |
| 13   | Резерви за зобов'язаннями  | 0 | 84     | 0 | 84     | 84     |
| 14   | Субординований борг  | 0 | 116076 | 0 | 116076 | 116076 |
| 15   | Усього зобов'язань   | 0 | 879245 | 0 | 879245 | 879245 |

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2019 р. (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |  |   | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-------|--|---|--|---|-----------------------------|---------------------------|
|       |  | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовується спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовується показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| 1     | 2  | 3   | 4  | 5   | 6                           | 7                         |
|       | <b>АКТИВИ</b>  |   |  |   |                             |                           |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти:                                 | 15590   | 7957   | 0   | 23547                       | 23547                     |
| 1,1   | готівкові кошти  | 8611  | 0  | 0   | 8611                        | 8611                      |
| 1,2   | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 6979  | 0  | 0   | 6979                        | 6979                      |
| 1,3   | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | 0   | 7957   | 0   | 7957                        | 7957                      |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів:                              | 0   | 0  | 149367  | 147145                      | 149367                    |
| 2,1   | кредити юридичним особам   | 0   | 0  | 147050  | 144839                      | 147050                    |
| 2,2   | кредити фізичним особам  | 0   | 0  | 2210  | 2199                        | 2210                      |
| 2,3   | іпотечні кредити   | 0   | 0  | 107   | 107                         | 107                       |
| 3     | Інвестиції в цінні папери  | 105955  | 38050  | 0   | 144005                      | 144005                    |

|     |   |        |       |      |        |        |
|-----|---|--------|-------|------|--------|--------|
| 3,1 | депозитні<br>сертифікати<br>Національного<br>банку України,<br>що<br>обліковуються за<br>справедливою<br>вартістю через<br>інший сукупний<br>дохід                | 0      | 33041 | 0    | 33041  | 33041  |
| 3,2 | депозитні<br>сертифікати<br>Національного<br>банку України,<br>що<br>обліковуються за<br>амортизованою<br>вартістю  | 0      | 5009  | 0    | 5009   | 5009   |
| 3,3 | Інші цінні<br>папери<br>(інвестиційні<br>сертифікати) з<br>нефіксованим<br>прибутком, що<br>обліковуються за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибутки/збитки | 105955 | 0     | 0    | 105955 | 105955 |
| 4   | Похідні<br>фінансові<br>активи:   | 0      | 4093  | 0    | 4093   | 4093   |
| 5   | Інші фінансові<br>активи:   | 0      | 4653  | 2174 | 6827   | 6827   |
| 5,1 | дебіторська<br>заборгованість за<br>операціями з<br>платіжними<br>картками  | 0      | 0     | 2049 | 2049   | 2049   |
| 5,2 | грошові кошти з<br>обмеженим<br>правом<br>використання  |        | 4653  | 0    | 4653   | 4653   |
| 5,3 | інші фінансові<br>активи  | 0      | 0     | 125  | 125    | 125    |
| 6   | Інвестиційна<br>нерухомість   | 0      | 69929 | 0    | 69929  | 69929  |
| 7   | Основні засоби<br>та нематеріальні<br>активи  | 0      | 88245 | 0    | 86935  | 88245  |

|              |  |        |        |        |        |        |
|--------------|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| 7,1          | будівлі, споруди та передавальні пристрої                                    | 0      | 86128  | 0      | 84897  | 86128  |
| 7,2          | транспортні засоби   | 0      | 2117   | 0      | 2038   | 2117   |
| 8            | Усього активів   | 121545 | 212927 | 151541 | 482481 | 486013 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ |  |        |        |        |        |        |
| 9            | Кошти клієнтів:  | 0      | 271981 | 0      | 271981 | 271981 |
| 9,1          | державні та громадські організації   | 0      | 10055  | 0      | 10055  | 10055  |
| 9,2          | інші юридичні особи  | 0      | 98996  | 0      | 98996  | 98996  |
| 9,3          | фізичні особи  | 0      | 162930 | 0      | 162930 | 162930 |
| 10           | Інші фінансові зобов'язання:   | 0      | 4964   | 0      | 4964   | 4964   |
| 10,1         | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками              | 0      | 1859   | 0      | 1859   | 1859   |
| 10,2         | кредиторська заборгованість за прийнятті платежи                             | 0      | 50     | 0      | 50     | 50     |
| 10,3         | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)                                     | 0      | 1151   |        | 1151   | 1151   |
| 10,4         | кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами                 | 0      | 95     | 0      | 95     | 95     |
| 10,5         | кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | 0      | 54     | 0      | 54     | 54     |
| 10,6         | інші фінансові зобов'язання  | 0      | 1755   | 0      | 1755   | 1755   |
| 11           | Резерви за зобов'язаннями  | 0      | 120    | 0      | 120    | 120    |
| 12           | Субординований борг  | 0      | 102627 | 0      | 102627 | 102627 |
| 13           | Усього зобов'язань   | 0      | 379692 | 0      | 379692 | 379692 |

Оцінка справедливої вартості на рівні 2 і рівні 3 ієрархії справедливої вартості була виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів. Розрахункова справедлива

вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Таблиця 3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - дані відсутні.

Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" 3 рівень оцінки не було.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити в 2020 р. не було.

### 35.

#### Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2020 р. (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Фінансові активи за амортизованою собівартістю | Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | Усього |
|-------|--|--|---|---|--------|
| 1     | 2  | 3  | 4   | 5   | 8      |
|       | <b>АКТИВИ</b>  |  |   |   |        |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти  | 98402  | 0   | 0   | 98402  |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів:  | 166462   | 0   | 0   | 166462 |
| 2,1   | кредити надані юридичним особам  | 163366   | 0   | 0   | 163366 |
| 2,2   | кредити надані фізичним особам   | 3081   | 0   | 0   | 3081   |
| 2,3   | іпотечні кредити   | 16   | 0   | 0   | 16     |
| 3     | Інвестиції в цінні папери  | 54007  | 0   | 565930  | 619937 |
| 3,1   | Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою | 54007  | 0   | 0   | 54007  |

|     |  |        |   |        |        |
|-----|--|--------|---|--------|--------|
|     | вартістю   |        |   |        |        |
| 3,2 | Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0      | 0 | 536721 | 536721 |
| 3,3 | Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки             | 0      | 0 | 29209  | 29209  |
| 4   | Похідні фінансові активи   | 0      | 0 | 4036   | 4036   |
| 5   | Інші фінансові активи:   | 8396   | 0 | 0      | 8396   |
| 5,1 | грошові кошти з обмеженим правом використання  | 5534   | 0 | 0      | 5534   |
| 5,2 | дебіторська заборго-ваність за операціями з платіжними картками  | 2808   | 0 | 0      | 2808   |
| 5,3 | інші фінансові активи  | 54     | 0 | 0      | 54     |
| 6   | Усього фінансових активів  | 327267 | 0 | 569966 | 897233 |

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | Фінансові активи за амортизовано ю собівартістю | Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитк у | Усього |
|-------|-------------------------------------|---|---|--|--------|
|       | АКТИВИ                              |   |   |  |        |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти     | 23547   | 0   | 0  | 23547  |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів: | 149367  | 0   | 0  | 149367 |

|     |   |        |       |        |        |
|-----|---|--------|-------|--------|--------|
| 2,1 | кредити юридичним особам  | 147050 | 0     | 0      | 147050 |
| 2,2 | кредити фізичним особам   | 2210   | 0     | 0      | 2210   |
| 2,3 | іпотечні кредити  | 107    | 0     | 0      | 107    |
| 3   | Інвестиції в цінні папери   | 5009   | 33041 | 105955 | 144005 |
| 3,1 | Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0      | 33041 | 0      | 33041  |
| 3,2 | Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю                           | 5009   | 0     | 0      | 5009   |
| 3,3 | Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки      | 0      | 0     | 105955 | 105955 |
| 4   | Похідні фінансові активи  | 0      | 0     | 4903   | 4903   |
| 5   | Інші фінансові активи:  | 6827   | 0     | 0      | 6827   |
| 5,1 | дебіторська заборго-ваність за операціями з платіжними картками   | 4653   | 0     | 0      | 4653   |
| 5,2 | грошові кошти з обмеженим правом використання   | 2049   | 0     | 0      | 2049   |
| 5,3 | інші фінансові активи   | 125    | 0     | 0      | 125    |
| 6   | Усього фінансових активів   | 184750 | 33041 | 110858 | 328649 |

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2019 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

### 36.

#### **Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами**

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що

можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020 року.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)   | 0                                    | 350                              | 0                      |
| 2     | Кошти клієнтів, в тому числі:  | 28                                   | 666                              | 286                    |
| 2,1   | вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)   | 28                                   | 468                              | 286                    |
| 2,2   | вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)    | 0                                    | 79                               | 0                      |
| 2,3   | строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %) | 0                                    | 119                              | 0                      |
| 3     | Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)      | 0                                    | 0                                | 24033                  |

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Процентні доходи                           | 0                                    | 18                               | 0                      |
| 2     | Процентні витрати                          | 0                                    | ( 40)                            | ( 26)                  |
| 3     | Комісійні доходи                           | 0                                    | 14                               | 14                     |
| 5     | Адміністративні та інші операційні витрати | 0                                    | ( 10 151)                        | ( 845)                 |

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2   | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 0                                    | 407                              | 0                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0                                    | 85                               | 0                      |

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року.  
(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)   | 0                                    | 29                               | 0                      |
| 2     | Кошти клієнтів, в тому числі:  | 28                                   | 929                              | 0                      |
| 2,1   | вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)   | 28                                   | 799                              | 0                      |
| 2,2   | вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)    | 0                                    | 11                               | 0                      |
| 2,3   | строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %) | 0                                    | 119                              | 0                      |
| 3     | Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)      | 0                                    | 0                                | 20133                  |

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.  
(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                 | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Процентні доходи  | 0                                    | 56                               | 0                      |
| 2     | Процентні витрати | 0                                    | ( 55)                            | ( 58)                  |
| 3     | Комісійні доходи  | 0                                    | 22                               | 7                      |

|   |  |   |          |        |
|---|--|---|----------|--------|
| 3 | Адміністративні та інші операційні витрати | 0 | ( 8 063) | ( 834) |
|---|--|---|----------|--------|

Таблиця 6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року. - дані відсутні

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                 | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                            | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Інші зобов'язання            | 0                                    | 2                                | 0                      |
| 2     | Інші потенційні зобов'язання | 0                                    | 0                                | 0                      |

Таблиця 7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2   | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 0                                    | 38                               | 0                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0                                    | 56                               | 0                      |

Таблиця 8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                | 2020 рік |                         | 2019 рік |                         |
|-------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
|       |                             | витрати  | нараховане зобов'язання | витрати  | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                           | 3        | 4                       | 5        | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 8072     | 173                     | 6282     | 284                     |

### 37.

#### Примітка 37. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2020 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

05 січня 2021 р. банком було продано житловий будинок та земельну ділянку за адресою м. Харків, вул. Бригадна, 72/10 що обліковувались на балансі банку, як майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя на загальну суму 1780 тис. грн. Банк отримав дохід від продажу майна в сумі 110 тис. грн.

Згідно Постанови Східного апеляційного господарського суду про стягнення з банку на користь Харківської міської ради безпідставно збережені кошти у розмірі орендної плати за використання земельної ділянки площею 0.1332 га по вул. Залютинській у м. Харкові у сумі 408,2 тис. грн. у лютому 2021 р. виплачено суму стягнення Харківській міській раді.

Довгострокова пандемія COVID-19 стала форс-мажором як для всієї економіки України так і банківського сектору зокрема. Головними ризиками є відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році переживала рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції на товари, роботи, послуги, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв.

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Банк очікує негативний вплив на виконання наступних показників діяльності:

зменшення процентних та операційних доходів в результаті зменшення ділової активності та попиту на кредитні ресурси;

в результаті зменшення попиту на банківські операції, в т.ч платежі без відкриття рахунків, операції з банківськими сейфами, гарантіями, і як наслідок - недоотримання комісійних доходів; збільшення вартості бази фінансування та процентних витрат банку;

погіршення якості кредитного портфелю через фінансові труднощі позичальників, потреба в додатковому формуванні резервів;

збільшення ринкових ризиків пов'язаних з коливанням курсів валют, вартістю активів.

З метою нівелювання негативного впливу банком розробляються нові продукти, які мають попит, а саме іпотечне кредитування, автокредитування, участь у Державній програмі "5,7,9", підвищення вимог до оцінки платоспроможності клієнтів, програми лояльності щодо залучення клієнтів на обслуговування та збільшення ресурсної бази.

Протягом 2021 року банки також будуть знаходитись під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: Зменшення платоспроможного попиту; Зменшення доходів у сфері послуг; Збільшення показника безробіття; Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

У зв'язку з довгостроковою пандемією в світі COVID-19 та запровадженими обмеженнями в Україні, банк тимчасово призупиняв діяльність 3-х відділень банку в м. Харкові, клієнти були переведені на обслуговування в інші відділення. Наразі робота відділень відновлена.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " березня 2021 року

**Голова Правління** \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Галієв Р.У.**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Ріяко Н.М.**

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

|                                  |   |   |
|----------------------------------|---|---|
| 1                                | Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)                                 | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит"  |
| 2                                | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності   | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес   |
| 3                                | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)  | 30785437  |
| 4                                | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора   | м. Київ, вул. М. Грінченка, 4   |
| 5                                | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності         | 2315  |
| 6                                | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)       | номер: 349/4, дата: 28.09.2017  |
| 7                                | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності  | з 01.01.2020 по 31.12.2020  |
| 8                                | Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки) | 02 - із застереженням   |
| 9                                | Пояснювальний параграф (за наявності)   | Звертаємо увагу на Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 рік, в якому розкривається інформація щодо значних збитків, понесених Банком у минулих звітних періодах, в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України. |
| 10                               | Номер та дата договору на проведення аудиту   | номер: 995, дата: 27.10.2020  |
| 11                               | Дата початку та дата закінчення аудиту  | дата початку: 05.11.2020, дата закінчення: 29.03.2021   |
| 12                               | Дата аудиторського звіту  | 29.03.2021  |
| 13                               | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн   | 420 000,00  |
| 14                               | Текст аудиторського звіту   |   |
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА        |   |   |
| Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ" |   |   |

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СКАЙ БАНК"

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

Ї керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК";  
Ї Національному банку України;  
Ї Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;  
Ї всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК".

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК" (надалі - АТ "СКАЙ БАНК", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми зазначаємо, що за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік аудиторами була висловлена думка із застереженням з огляду на:

" зменшення на звітну дату відповідно до вимог МСФЗ вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, на 4 252 тис. грн. та відповідного збільшення у звітному 2019 році витрат від зменшення корисності активу;

" збільшення на звітну дату резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 2 442 тис. грн., відповідного зменшення зазначених активів на звітну дату та збільшення витрат від зменшення корисності фінансових активів у звітному 2019 році.

Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними

вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 15,5% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

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

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- " тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;

- " оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;

- " розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;

- " незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4.

#### Оцінка інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка справедливої вартості інвестицій в цінні папери було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, складають 52,7% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

Наші аудиторські процедури зокрема включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості цінних паперів, джерел вхідних даних та обґрунтованості припущень управлінського персоналу. Ми здійснили аналіз суджень та припущень керівництва Банку, що були використані в процесі визначення справедливої вартості цінних паперів, включаючи умови їх випуску.

Інформація щодо інвестицій в цінні папери розкрита в примітці 8 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні справедливої вартості цінних паперів, наведена у примітках 4, 34.

Оцінка інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 56 536 тис. грн., що складає 5,2% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості/чистої вартості реалізації зазначеного майна, та враховуючи суттєвий потенційний вплив зазначених активів на капітал Банку. Вартість його відображення в балансі Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

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

" оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;

" залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

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

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 9 до річної фінансової звітності.

Інформація щодо майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, розкрита в примітці 12 до річної фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 рік, в якому розкривається інформація щодо значних збитків, понесених Банком у минулих звітних періодах, в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України.

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати

на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 37 до річної фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим.

Наш звіт не був модифікований щодо цих питань.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті керівництва, щодо:

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

та не встановили невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 25.04.2019р., протокол №4), Кодексі корпоративної етики АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 10.05.2019р., протокол №29), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті керівництва, щодо:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;

- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- " повноважень посадових осіб Банку,

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "СКАЙ БАНК" за 2020 рік рішенням Наглядової ради Банку від 18.09.2020р. (протокол №45).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 2 роки.

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

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення

інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, зокрема основних засобів, інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, кредитів та заборгованості клієнтів через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та має прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

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

- " розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;

- " розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

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

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

Ми надаємо наступні твердження

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

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

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ "СКАЙ БАНК". Протягом звітного року ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавалися АТ "СКАЙ БАНК" послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

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

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання

нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

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

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

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

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовуємо професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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

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

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2021 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені окремі випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями), а саме:

- залишків за гарантійними депозитами міжнародних платіжних систем на загальну суму 5 796 тис. грн.;
- залишків за залученими на депозит коштами юридичної особи з правом дострокового зняття на загальну суму 1 392 тис. грн.

Зазначене не призводить до порушення Банком на звітну дату нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

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

Водночас, вважаємо, що потребують вдосконалення процедури Банку щодо управління ризиками ліквідності в короткостроковому періоді та ліквідністю в іноземній валюті.

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

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

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

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю Банку зокрема в частині своєчасного та систематичного розгляду ризиків та реагування на них; управління ризиком ліквідності; оцінки кредитних ризиків за активними операціями; впровадження механізму та процедур з ідентифікації та належного визнання забезпечення за зобов'язаннями в разі існування високої ймовірності вибуття економічних вигід.

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

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного

банку України з питань внутрішнього аудиту

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

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2020 рік виконані в повному обсязі.

З метою вдосконалення процедур внутрішнього аудиту та приведення їх у відповідність до вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту рекомендовано конкретизувати у програмах аудиторських перевірок та аудиторських звітах інформацію щодо методів здійснення аудиторської вибірки, питомої ваги вибірки у сукупності, іншої інформації, що підтверджує репрезентативність вибірки, оцінки результатів вибірки та необхідності її перегляду за результатами здійсненої перевірки. Протягом звітного 2020 року в Банку формалізовані та запроваджуються оновлені процедури внутрішнього аудиту, спрямовані на їх вдосконалення з врахуванням вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, та нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема в частині конкретизації рейтингів суттєвості ризиків, які враховуються при складанні ризик-орієнтовного плану.

Нашу увагу не привернули будь-які інші суттєві аспекти, крім тих, що зазначені вище, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

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

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

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. "Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України" та рішення Правління Національного банку України №39-рш від 08.02.2021р. "Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році".

За результатами проведених процедур ми не виявили необхідності суттєвого коригування визначеного Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями на звітну дату. Водночас вважаємо, що процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю в частині:

" врахування при розрахунку кредитного ризику ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності;

" дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників - фізичних осіб (зокрема в частині врахування актуальних даних щодо наявності документально підтверджених активів у власності позичальників, крім переданих у заставу) та фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності (зокрема в частині врахування динаміки показників діяльності ФОП щонайменше за останні 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику за кредитом);

" коректного визначення виду економічної діяльності з метою розрахунку інтегрального показника та визначення класу позичальників - юридичних осіб;

" коректного застосування коефіцієнтів ймовірності дефолту відповідно до вимог Положення №351 при розрахунку кредитного ризику за дебіторською заборгованістю та коррахунками в банках.

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

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

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

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

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

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2020р. структура активів Банку представлена таким чином: 57,7% - інвестиції в цінні папери; 15,5% - кредити та заборгованість клієнтів; 10,9% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; 9,2% - грошові кошти та їх еквіваленти; 5,0% - інвестиційна нерухомість; інші активи - 1,7% (в тому числі 0,2% - майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя).

Вважаємо, що кредитні ризики, притаманні Банку, потребують посиленого контролю з огляду на необхідність вдосконалення процедур з оцінки кредитного ризику, а також враховуючи:

" питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності 6BX "Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями" 15,8%, зростання обсягу непрацюючих активів протягом звітного року;

" суттєву питому вагу, а саме 65,5%, заборгованості клієнтів, яка не забезпечена заставою або забезпечена заставою, яка потребує посиленого контролю (зокрема транспортні засоби, обладнання).

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 619 937 тис. грн. (57,7% від загальних активів), які складаються з:

" облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України (обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) балансовою вартістю 536 721 тис. грн. (50,0% від активів);

" депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (обліковуються за амортизованою вартістю), балансовою вартістю 54 007 тис. грн. (5,0% від активів);

" облігації зовнішньої державної позики (обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) балансовою вартістю 29 209 тис. грн. (2,7% від активів).

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

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 56 536 тис. грн., що складає 5,2% від загального обсягу активів Банку на звітну дату, в тому числі:

" інвестиційна нерухомість - 54 866 тис. грн. (5,0% від активів);

" майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, - 1 670 тис. грн. (0,2% від активів).

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Наразі Банком здійснюються заходи щодо реалізації необоротних активів з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2020р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 100 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними фінансової звітності Банку складало 249 884 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Балансовий непокритий збиток на кінець дня 31.12.2020р. склав (55 227) тис. грн., в результаті власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір його зареєстрованого статутного капіталу.

З врахуванням вищезазначеного та структури власного та регулятивного капіталу Банку на звітну дату, зменшення протягом звітного року частки основного капіталу у складі регулятивного капіталу, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують вдосконалення та посиленого контролю.

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

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

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

Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №862 від 21.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від 12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.

Основні відомості про Банк

" повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК";

" ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 09620081;

" місцезнаходження: Україна, 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2;

" дата державної реєстрації - 28.10.1991р.;

" основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

" дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК" (нова редакція) затверджена Річними загальними зборами акціонерів Банку (протокол №2 від 23.04.2018р.), погоджена Національним банком України 01.06.2018р. та зареєстрована державним реєстратором 06.06.2018р.;

" перелік учасників Банку на дату складання Звіту незалежного аудитора:

Фізична особа Бабаєв Аріф (Babayev Arif, резидент Казахстану) - 99,440929%.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

" відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

" відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

зареєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2020 року складає 200 100,061 тис. грн. (двісті мільйонів сто тисяч шістьдесят одна грн.), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

" формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 200 100,061 тис. грн., що підтверджується листом Національного банку України (вих. №27-0006/22255 від 23.04.2019р.), Свідомством НКЦПФР №31/1/2017 від 13.04.2017р. (дата видачі - 04.08.2017р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 3 541 594 штук номінальною вартістю 56,50 грн. кожна на загальну суму 200 100 061,00 грн., Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України "Про банки та банківську діяльність";

" відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

" напями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;

" щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України. Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 36 до фінансової звітності;

" наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторських процедур нами були виявлені зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, загальний обсяг цих зобов'язань не є суттєвим згідно із визначеним аудиторами обсягом суттєвості. Інформація щодо зазначених зобов'язань, а також щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 32 до фінансової звітності;

" наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку

ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 37 до фінансової звітності Банку. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

" наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у

майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

" інша фінансова інформація відповідно до законодавства надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"

2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

№2315 від 30.03.2001р.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315

3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 "Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів" втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)

4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:

Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор-менеджер - Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)

Аудитор - Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)

5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ "СКАЙ БАНК" №995 від 27.10.2020р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 05.11.2020р. по 29.03.2021р.

Дата складання аудиторського висновку - 29 березня 2021 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління

ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

о Річна фінансова звітність Банку

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

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

Директор

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

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Н.В. Домарєва

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

29 березня 2021 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента: Ми зтверджуємо про те, що, наскільки це нам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

## **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду**

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі | Вид інформації |
|-----------------------|---|----------------|
|-----------------------|---|----------------|

|            |  |  |
|------------|--|--|
|            | <b>даних НКЦПФР або<br/>через особу, яка<br/>провадить<br/>діяльність з<br/>оприлюднення<br/>регульованої<br/>інформації від імені<br/>учасників<br/>фондового ринку</b> |  |
| <b>1</b>   | <b>2</b>   | <b>3</b>   |
| 21.01.2020 | 22.01.2020   | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 22.01.2020 | 23.01.2020   | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 23.01.2020 | 24.01.2020   | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 09.04.2020 | 10.04.2020   | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                               |
| 24.04.2020 | 27.04.2020   | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                               |
| 21.05.2020 | 20.05.2020   | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 01.07.2020 | 02.07.2020   | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 17.07.2020 | 20.07.2020   | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 20.08.2020 | 21.08.2020   | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 31.08.2020 | 01.09.2020   | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                               |